

# BILANCIO DI MISSIONE 2022



# SOMMARIO

## Organi Sociali della Fondazione **2**

---

## L'identità **3**

---

Storia 4

## L'attività **8**

---

Gli impegni, gli obiettivi e i risultati 9

Attività sociale e benefica 9

Progetti speciali 9

Orientamento e formazione 9

Attività culturale e artistica 10

Comunicazione 10

---

Il quadro d'insieme 11

Settori di intervento 11

---

L'attività sociale e benefica 12

Erogazioni benefiche 12

Bandi congiunti 15

Erogazioni a sostegno di iniziative 15

---

L'attività di orientamento e formazione 15

Riferimenti 15

Orientamento 16

Formazione 17

Borse di studio 18

---

L'attività culturale e artistica 19

Tutela, valorizzazione e comunicazione  
della collezione d'arte corporate  
Creval/Crédit Agricole 19

## Il futuro **20**

---

Linee guida per il 2023 21

## Il bilancio d'esercizio **22**

---

# **ORGANI SOCIALI DELLA FONDAZIONE**

## **ORGANI SOCIALI TRIENNIO 2022-2024**

### **CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

#### **PRESIDENTE**

Filippo Zabban

#### **VICE PRESIDENTI**

Franco Duc  
Umberto Colli

#### **CONSIGLIERI**

Daniele Pietro Giudici  
Tiziana Camozzi

#### **DIRETTORI**

Valeria Duico (fino a novembre 2022)  
Federico Ascari

### **COLLEGIO DEI REVISORI**

#### **PRESIDENTI**

Marco Bormetti  
Maria Cristina Noberini  
Fabrizio Sala

# L'IDENTITÀ

## Storia

---



## STORIA



# 1998

Nasce a marzo la Fondazione Credito Valtellinese con **Presidente Francesco Guicciardi**; nel novembre ottiene il riconoscimento della Regione Lombardia.



### 1999

Inizia l'**attività erogativa** per conto del Credito Valtellinese, comprese le **borse di studio e il Premio Schena** e la gestione dell'attività editoriale.

### 2000

- Avvio dell'**attività convegnistica**.
- Edito il quinto volume della Collana socioeconomica dal titolo "Il finanziamento delle Piccole Medie Imprese - Il quadro nazionale ed internazionale: opportunità per il sistema lombardo".

### 2001

- Organizzazione di due corsi Cisco-Ccna (Cisco-Certified networking associate) finalizzati alla formazione di figure professionali in grado di installare, configurare e amministrare reti di telecomunicazione.
- Per la collana storica pubblicazione del volume "L'astronomo valtellinese Giuseppe Piazzi e la scoperta di Cerere".

### 2002

- Trasformazione in Fondazione con operatività a carattere nazionale con decreto del Prefetto di Sondrio con la denominazione di **Fondazione Gruppo Credito Valtellinese**.

- Istituzione del centro di orientamento Il Quadrivio a Sondrio.
- Attivazione, presso il Centro di Formazione di Tresivio (SO), in collaborazione con l'Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano, del corso di laurea a distanza in **Scienze della Formazione Primaria**, prima esperienza universitaria attuata in provincia di Sondrio nella modalità didattica di e-learning.
- Pubblicazione di due volumi della Collana Socio-economica.

### 2003

- Avvio della seconda edizione del corso di laurea a distanza in Scienze della Formazione Primaria.
- Avvio della Collana Celebrativa con il volume dedicato al ventennale di fondazione della Società Stelline.
- Creazione dei tre settori: Orientamento professionale e formazione, Attività culturali e artistiche, Attività sociali e beneficenza e costituzione del Comitato di Gruppo per la gestione delle attività culturali e artistiche.
- Affidamento alla Fondazione dell'Attività di gestione delle Gallerie d'arte di Milano, Sondrio e dello Spazio-Foto di Firenze.

### 2004

- Certificazione di conformità alla SA 8000 Social Accountability, ovvero Responsabilità sociale.
- Avvio del progetto Cometa di valutazione orientativa per tutti gli studenti delle classi III delle scuole secondarie di 1° grado della provincia di Sondrio.
- Istituzione del centro di orientamento il Quadrivio ad Acireale.
- Apertura della Galleria Credito Siciliano.

### 2005

- Ricerca su "L'identità dei giovani valtellinesi e valchiavennaschi".
- Prima edizione del progetto Teseo - incontri a Sondrio

per i maturandi con docenti universitari.

- Realizzazione dei convegni "Valtellina. Profili di sviluppo: una provincia tra identità e innovazione 2000-2010" con presentazione dell'omonimo volume; "I giovani valtellinesi di fronte al futuro: interessi e progetti di orientamento e formazione"; "Dottrina sociale della Chiesa e mercato: l'economia civile e la sfida dell'innovazione".
- Gestione di Internet Saloon.
- Mostra "Alberto Giacometti. Percorsi lombardi" presso la Galleria di Sondrio.
- Mostra itinerante "Un secolo di turismo in Valtellina. Viaggio fra storia e attualità".
- Consulenza progettuale per la grande mostra "Carlo e Federico. La luce dei Borromeo nella Milano spagnola".

### 2006

- Prima edizione a Sondrio del progetto "Argo" di orientamento per gli alunni delle scuole secondarie e del corso "Aspettando i test" di preparazione ai test d'ingresso universitari.
- Nascita della nuova iniziativa editoriale della Fondazione «i temi».
- Inaugurazione villaggio "Valtellina Gama" a Dickwella (Sri Lanka) con la raccolta fondi dopo lo tsunami.
- Convegno "Identità e aspirazioni dei giovani in provincia di Sondrio - i risultati della ricerca e le rilevazioni nell'attività di orientamento".
- Corso "Mestieri tradizionali valtellinesi" e concorso per le scuole "Fai conoscere il tuo paesaggio".
- Presentazione dei volumi della Collana Socio-economica "Valtellina Profili di Sviluppo - 2000-2010" e del volume "Lo Sviluppo del turismo in Sicilia".
- Presentazione del volume "Un secolo di Turismo in Valtellina. Viaggio fra storia e attualità" e pubblicazione del volume "Michele Melazzini" nella Collana Commemorativa.

## 2007

- Menzione speciale del Sodalitas Social Award nella categoria “Programma di partnership nella comunità”, per i progetti di orientamento scolastico “Cometa” e “Argo”.
- “Geologia e Memoria: la grande frana di Val Pola”, corso di perfezionamento “Educazione alla teatralità - la consapevolezza del sé”, corso modulare “Tesori della fede. I beni culturali ecclesiastici in provincia di Sondrio” e prima edizione del progetto “Teatro Incontro”.
- Ricerca su “Giovani adulti - autonomia e lavoro”.
- Realizzazione delle iniziative celebrative per i 20 anni dell’attività espositiva.
- Pubblicazione del volume “Sicilia!”, catalogo dell’omonima mostra.

## 2008

- Attività celebrative per il Centenario del Credito Valtellinese.
- Organizzazione della grande mostra su “I Ligari. Pittori del Settecento lombardo”.
- Pubblicazione dei volumi “Ligari - Pietro, Cesare e Vittoria”; “Credito Valtellinese. 100 anni per lo sviluppo economico e sociale” Editore Laterza - Collana Storia delle banche in Italia; con Carthusia Edizioni “La Banca dei piccoli che diventano grandi” e “Tra la terra e il cielo. Pietro, Cesare, Vittoria Ligari: una famiglia di artisti”.
- Realizzazione volume e mostra itinerante “Un secolo di vita del Credito Valtellinese 1908-2008”.
- Bando Speciale Centenario Credito Valtellinese 2008, primo bando realizzato con la Fondazione Pro Valtellina.
- Avvio dell’azione “Job Match” all’interno del progetto GEDA (Giovani Energie di Attivazione), con cofinanziamento di Regione Lombardia.

## 2009

- Avvio erogazioni benefiche per Credito Piemontese e Carifano.
- Il Premio Schena compie vent’anni.
- Pubblicati due nuovi numeri de “i temi”.
- Revisione organizzativa con creazione del Servizio Design e Art Consulting.

## 2010

- Adesione al Tavolo Territoriale Permanente per l’orientamento in provincia di Sondrio.
- Avvio sperimentale del nuovo servizio di orientamento professionale - Job Match.
- Avvio a Milano delle off-site exhibition, ciclo di mostre collaterali sui rapporti tra arte e artigianato.
- Apertura a Fano della nuova Galleria Carifano.
- Art Consulting: catalogo generale della Fondation des Treilles.

## 2011

- Pubblicazione del primo Bilancio di Missione e del leaflet istituzionale.
- Avvio dell’azione “Paesaggio e beni culturali” nell’ambito del Distretto Culturale della Valtellina.
- Prima edizione del corso “Giovani&Impresa”.
- Attivazione del sito Job Match e stipula dell’intesa con i Centri per l’impiego dell’Amministrazione Provinciale di Sondrio per l’attivazione di stage in aziende.
- Prima edizione de “La scuola va in montagna”.
- Pubblicazione dei volumi “La Regalità di Cristo. Pitture murali in Sant’Abbondio a Como”, “Fra curati cattolici e ministri riformati. Nicolò Rusca e il rinnovamento tridentino in Valmalenco” - n. 13 della Collana Storica e “Ricordi di gioventù. Cose vedute o sapute 1847 - 1860” ristampato da Rizzoli in edizione speciale fuori commercio.
- Progetto “Arte e devozione. Statue vestite in provincia di Sondrio”.

- Art consulting: mostre “DESSIN vs PHOTOGRAPHIE? Deux visions au sommet” e “Dal Rinascimento a Andy Warhol. Dalla collezione Credito Valtellinese al MACS”.

## 2012

- Raccolta fondi per i terremotati dell’Emilia Romagna e destinate le somme raccolte a diversi progetti.
- Sostegno e partecipazione al VI Incontro Mondiale delle Famiglie e mostra “La vita condivisa. I gesti della famiglia nelle immagini dell’arte”.
- Distretto Culturale della Valtellina: corso e concorso per le scuole “Il Paesaggio Costruito”.
- Ampliamento del progetto “Teatro Incontro” alle scuole medie ed elementari.
- Mostra “Le ceramiche di Antonia Campi. Geometrie impossibili”.
- Pubblicazione dei volumi “Costantino 313 d.C.”, “L’identità valtellinese attraverso la sua storia” - n. 14 della Collana Storica, “Il mosaico dell’innovazione sostenibile” - n. 13 della Collana Socio-economica e del n. 9 de i temi “Il Museo in casa”.
- Art consulting: mostre “Arvet Efter Pier Lugi Nervi” e “Roberto Mangù Mar Adentro”.

## 2013

- Iniziative culturali in occasione della cerimonia di beatificazione di Nicolò Rusca a Sondrio.
- Bando Speciale congiunto con Fondazione Pro Valtellina e Fondazione AEM sull’ambiente in memoria dell’ing. Giuliano Zuccoli.
- Volume “La formazione al lavoro - insegnando si impara” e convegno “Giovani e lavoro - iniziative di indirizzo a favore dell’occupabilità” a Sondrio.
- Progetto “Nativi Digitali” legato all’inserimento della tecnologia nella didattica.
- Mostra e volume “Phil Stern. Sicily 1943” in occasione dei 70 anni dello sbarco in Sicilia.

## 2014

- Progetto “100 tirocini” in collaborazione con l’Amministrazione Provinciale di Sondrio.
- Ricerca “I giovani di fronte al lavoro che cambia” e convegno “Il lavoro cambia” a Sondrio.
- Pubblicazione i temi n. 10 dal titolo “Il Paesaggio Costruito. Paesaggio e beni culturali civili in Valtellina”, a chiusura dell’azione 8 del progetto Distretto Culturale della Valtellina.
- Apertura del nuovo Spazio Espositivo XX Settembre a Fano (PU).
- A Milano, la retrospettiva “Franco Grignani. Alterazioni ottico mentali 1929 - 1999” e la mostra “Bepi Romagnoni. Il racconto interrotto 1930 - 1964”.

## 2015

- Inaugurazione nuovo Centro Servizi alla Persona di Sondrio.
- Iniziative espositive in occasione dell’Expo 2015 di Milano tra cui, in particolare, l’innovativa e scenografica mostra proiettiva “The Alps Parade” e la mostra “Paper Food \ Cibo di carta”.
- Progetto “Creval Contemporary” sulla collezione d’arte contemporanea del Gruppo e sull’attività espositiva.
- Realizzazione del progetto formativo Teseo, per la prima volta, a Milano presso il Liceo Classico Tito Livio.
- Chiusura del progetto “100 tirocini”, potenziato in corso di attuazione visto il successo riscontrato.

## 2016

- Convegno “La collaborazione tra scuola e impresa. Una sfida a favore dei giovani” a Sondrio.
- Raccolta fondi per i terremotati del Centro Italia e destinazione dei contributi.
- Realizzazione del progetto di orientamento Cometa, per la prima volta ad Acireale (CT).

- Mostra “Muybridge Recall” a Milano e Acireale e “Porta Bono” ad Acireale.
- Art consulting: mostra “Arriva il gran teatro montano. Due sculture dal Sacro Monte di Varallo: omaggio a Giovanni Testori” a Sondrio e “Cent’anni di fiori nella Magnifica Terra. L’erbario storico di Giuseppe Fabani in mostra” a Bormio (SO).
- Pubblicazione i temi n. 11 dal titolo “Destinazione lavoro. Una prospettiva di futuro per i giovani”.
- Pubblicazione del volume strenna di Gruppo “La Cappella di Teodolinda - Duomo di Monza”.

## 2017

- Bando speciale congiunto con Fondazione Pro Valtellina per i servizi alla persona.
- Costituzione di apposito Fondo patrimoniale presso Fondazione Comunitaria Nord Milano per progetti di educazione finanziaria e di promozione alla cultura del risparmio per i giovani.
- Corso di formazione “Giovani & Impresa” e incontri “Guida allo stage”.
- Incontri “Genitori Connessi - come educare i propri figli all’uso delle nuove tecnologie”.
- Costituzione “Fondazione Istituto Tecnico Superiore” per la realizzazione in provincia di Sondrio del corso biennale per la preparazione di Tecnici superiori delle trasformazioni agrarie, agroalimentari e agroindustriali.
- Convegno “Le sfide dello sviluppo sostenibile” nell’ambito del 1° Festival nazionale ASviS sullo sviluppo sostenibile.
- Mostre: “Renato Mambor. Connessioni invisibili” e “Arte Ribelle 1968 - 1978. Artisti e gruppi dal Sessantotto”; “30 \ Creval Art Galleries 1987 - 2017” a Milano; “Call for lolas’ House” ad Acireale (CT).
- Art Scouting e Art Consulting in occasione delle mostre: “Nando Crippa. Silent Movie”; “Odor di zolfo” di Lorenzo Amaduzzi; “Rossella Leone”; “Accolta dei 15”; “Patriarchi Arborei. Andrea Mori”.

## 2018

- Bando speciale congiunto con Fondazione Pro Valtellina: un bando speciale per gli studenti.
- Realizzazione del progetto “Agire economico consapevole nei bambini” con Fondazione Comunitaria Nord Milano, Feduf e Università Cattolica.
- Avvio percorso formativo di “Tecnico specializzato nell’innovazione della filiera agroalimentare, nel controllo di qualità e nella gestione della produzione” da parte di Fondazione ITS di cui siamo soci fondatori.
- Concorso “Il valore del Futuro” e mostra degli elaborati alla Biblioteca comunale di Teglio.

## 2019

- Chiusura del progetto di destinazione fondi raccolti per i terremotati del Centro Italia.
- Bando Speciale congiunto con Fondazione Pro Valtellina per servizi agli studenti.
- Nuova certificazione Sistema di Gestione Qualità con riferimento alla norma UNI EN ISO 9001:2015.
- Convegno di Formazione “L’economia è anche un gioco” nell’ambito del Festival ASviS dello Sviluppo Sostenibile.
- Adesione al progetto “Che impresa ragazzi” sviluppato da Feduf in Sicilia.
- Conferenza spettacolo in collaborazione con Feduf e Ufficio Scolastico Provinciale sulle regole matematiche applicate alle varie forme di scommesse e al gioco d’azzardo.
- Adesione al “Tavolo Digitale” promosso da CCIAA di Sondrio.
- Ideazione e produzione di un progetto di art/design condotto con le scuole professionali operanti nel settore legno-arredo, con i distretti di produzione delle aree Monza-Brianza e Macerata-Tolentino, sotto il patrocinio della School of Design del Politecnico di Milano (“In Between / wipe out design”).

- Rafforzamento identitario della Corporate Art Collection ottenuto grazie alla valorizzazione di opere scelte dalla collezione Creval, all'interno di un contesto espositivo e curatoriale volto alla celebrazione dell'estetica delle Alpi a 100 anni dalla pubblicazione di 'Alpine Architektur' di Bruno Taut e nel centenario di fondazione della Bauhaus.

## 2020

- Raccolta Fondi a sostegno Ospedali di "ASST Valtellina e Alto Lario" nella cura dei pazienti affetti da Covid-19, destinata all'acquisto di Dispositivi di Protezione Individuale e attrezzature specifiche per le terapie.
- Bando Speciale congiunto con Fondazione Pro Valtellina per servizi agli studenti.
- Progetto Orienta 2020 e Orientalfuturo rivolti agli studenti delle classi IV delle scuole secondarie di 2° grado per la prima volta in modalità a distanza attraverso l'utilizzo di piattaforme e tools dedicati.
- Diventare Cittadini Sostenibili evento online di Economia scuola, rivolto agli alunni delle scuole primarie della provincia di Sondrio nell'ambito del Festival AsVIS dello Sviluppo Sostenibile.
- Digital Live Talk "Fate il nostro gioco" sul tema della dipendenza legata al gioco d'azzardo, organizzato nel "Mese dell'Educazione Finanziaria".
- Progetto editoriale della Fondazione riconfigurato in forma di multicanalità attraverso web e social brandizzati, con pubblicazione di specifiche virtual previews, tratti salienti delle mostre in programmazione e istituzione di newsletter con calendario temporale.
- Art Consulting per l'Amministrazione Provinciale di Sondrio dedicato al progetto di restyling della storica Sala Ligari.
- La Corporate Art Collection Creval come veicolo di brand identity attraverso l'esposizione di opere scelte dalla collezione Creval, in occasione delle mostre "Michelangelo a Sondrio" e "The Last Supper Recall": par-

tnership culturali con Istituzioni riconosciute a livello internazionale, tra cui il Cenacolo Vinciano, la Fondazione Casa Buonarroti di Firenze e il MIC Fondazione Museo del Cinema di Milano.

- Kick off del progetto Sertoli Virtual Tour dedicato alla visita immersiva di Palazzo Sertoli e alle sue collezioni d'arte antica e moderna.

## 2021

- Bando Speciale congiunto 2020/2021 con Fondazione Pro Valtellina per servizi agli studenti finalizzato a promuovere i temi della sostenibilità.
- Mostra virtuale "I giardini della scultura" nel contesto del Festival dello sviluppo sostenibile 2021 seguita da promenade fra le sculture dei giardini Sertoli e Sassi.
- Ideazione di una piattaforma dedicata per la mostra virtuale "Essere Ecosophia"
- Partecipazione al progetto "Giovani, economia e finanza" con l'Ufficio Scolastico Territoriale di Sondrio.
- Nuova edizione del concorso "La scuola va in montagna" rivolto ai ragazzi delle scuole delle provincie di Sondrio e Lecco.
- Pay Like a Ninja, iniziativa realizzata in occasione della European Money Week in collaborazione con Feduf.
- Digital Live Talk "Fate il nostro gioco" sul tema della dipendenza legata al gioco d'azzardo, organizzato nel "Mese dell'Educazione Finanziaria" anche per genitori, docenti e aperto alla cittadinanza.

# 2022



- Bando Sostegno a ANMIC Ass. Naz. Mutilati e Invalidi Civili - Sondrio per il progetto "SONDRIO SMART" per identificare un percorso accessibile a Sondrio attraverso mappe e app gratuita.
- Supporto al progetto "Albergo Etico" un'isola formativa dinamica dove persone con fragilità di vario genere conseguono competenze e abilità lavorative.
- Partecipazione alla raccolta fondi nazionale di Save the Children - per l'Ucraina promossa dalle società del Gruppo Crédit Agricole in Italia per aiutare i bambini ucraini colpiti dal conflitto in corso.
- "Abbasso gli stereotipi", incontri in versione digitale con studenti della provincia di Sondrio e di Catania per stimolare una riflessione sulla parità di genere.
- "Te la racconto io l'economia...con i mattoncini" laboratori in cui sono stati spiegati agli studenti alcuni concetti economici e finanziari in modo semplice e divertente servendosi dei mattoncini.
- Sostegno, della durata di tre anni, all'Orchestra Antonio Vivaldi per le finalità sociali per la sensibilizzazione delle nuove generazioni alla musica e per inserire Sondrio in un circuito culturale di ampio respiro.



# L'ATTIVITÀ

***Gli impegni, gli obiettivi e i risultati***

---

***Il quadro d'insieme***

---

***L'attività sociale e benefica***

---

***L'attività di orientamento e formazione***

---

***L'attività culturale e artistica***



## GLI IMPEGNI, GLI OBIETTIVI E I RISULTATI

### Attività sociale e benefica

#### Obiettivi dichiarati nelle Linee Programmatiche 2022

Procedere, nel rispetto del dettato statutario, a individuare le iniziative, pervenute per il riconoscimento di contributi, che rispondono agli obiettivi di intervento definiti e siano quindi capaci di generare effetti di lungo periodo e benefici diffusi rispetto ai bisogni rappresentati dai territori di presenza del Gruppo, con attenzione particolare a quelle iniziative a sostegno delle fasce più vulnerabili della popolazione.

#### Attività svolte per il raggiungimento degli obiettivi

Presidio costante del processo di concessione di contributi di beneficenza attraverso l'analisi dei contesti di riferimento, per la valutazione dei rischi e delle opportunità degli interventi proposti e la loro adeguatezza al raggiungimento degli obiettivi, con verifica continua di conformità delle attività di erogazione rispetto ai requisiti considerati dalla normativa di Gestione per la Qualità secondo lo standard internazionale ISO 9001:2015 di autotologamentazione in materia e condivisione dei principi con tutti i beneficiari.

### Progetti speciali

#### Obiettivi dichiarati nelle Linee Programmatiche 2022

1. Verificare la realizzazione dei progetti sostenuti con i contributi a valere sul nuovo bando congiunto con Fondazione Pro Valtellina Onlus 2021/2022, destinato a iniziative di informazione e di responsabilizzazione delle generazioni più giovani a scelte quotidiane sostenibili e consapevoli dell'importanza di tutelare l'ambiente in cui viviamo; ad attività integrative per lo studio di materie e temi non trattati durante il normale ciclo di studio, ma di particolare attualità o importanza per lo sviluppo e la crescita dei ragazzi (laboratori artistici, musicali, di scrittura creativa, informatica, robotica, coding, avvicinamento alle discipline sportive) e a programmi di "dopo scuola" dove gli studenti possano essere professionalmente seguiti e aiutati sia nello studio - anche con modalità di intervento "a distanza" - che nell'attività sportiva.
2. Promuovere la tutela, la valorizzazione e la fruizione della collezione d'arte di Gruppo attraverso un'attenta gestione del potenziale culturale e comunicativo suo proprio, favorendone la pubblica fruizione quale impegno connesso all'identità e al commitment sociale e culturale di Creval, che vuole concretizzarsi anche con l'ampliamento dell'offerta culturale ed educational tramite iniziative espositive dirette o mediante concessione di prestiti e partnership con istituzioni culturali e museali in ambito nazionale e internazionale.

#### Attività svolte per il raggiungimento degli obiettivi

1. Analisi della rendicontazione dei progetti realizzati e delle azioni di visibilità promosse dalle associazioni ammesse ai contributi del bando. Verifica della rendicontazione delle iniziative e delle azioni di comunicazione promosse dalle associazioni beneficiarie dei contributi assegnati.

2. Ampliamento della pubblica fruizione dei beni artistico-culturali corporate allo scopo di valorizzare l'impegno connesso all'identità e al commitment sociale e culturale di Creval, espandendo l'offerta culturale ed educational attraverso iniziative espositive proprie, in presenza e virtuali, concessione di prestiti di opere d'arte a favore di terzi e partnership con Istituzioni culturali e museali in ambito nazionale e internazionale avviando virtuose sinergie tra pubblico e privato.

### Orientamento e formazione

#### Obiettivi dichiarati nelle Linee Programmatiche 2022

1. Assicurare alti livelli di qualità del servizio offerto nell'ambito dell'attività di orientamento e formazione attraverso iniziative mirate che aiutino le giovani generazioni a effettuare scelte consapevoli e adeguate e che facilitino il confronto sulle tematiche ambientali, la sostenibilità e l'educazione finanziaria.
2. Implementare i contenuti delle iniziative programmate per assicurare un costante interesse e una maggiore partecipazione degli utenti nelle attività proposte.
3. Consolidare le collaborazioni con gli stakeholder al fine di realizzare azioni sinergiche e condivise che tengano in considerazione i bisogni dei giovani e del contesto territoriale di operatività della banca.

#### Attività svolte per il raggiungimento degli obiettivi

1. Realizzazione di progetti di orientamento e formazione consolidati per promuovere la diffusione di valori sociali, ambientali, identitari e di cittadinanza attiva.
2. Aggiornamento delle iniziative programmate con particolare attenzione alla valutazione dell'impatto delle azioni proposte.

3. Consolidamento dei rapporti di collaborazione con gli Enti presenti sul territorio e le Istituzioni scolastiche al fine di promuovere una relazione sistemica per condividere conoscenze e competenze e realizzare azioni condivise caratterizzate da una forte responsabilità sociale.

## Attività culturale e artistica

### Obiettivi dichiarati nelle Linee Programmatiche 2022

1. In accordo con gli orientamenti culturali del Gruppo Crédit Agricole Italia, coordinare e attuare il programma espositivo previsto nel piano per gli anni 2021-2022, conservando particolare attenzione all'utilizzo delle risorse assegnate, alla qualità e al potenziale di ricerca dei temi proposti e selezionati, in linea con la tradizione espositiva delle Gallerie Creval | Crédit Agricole e in connessione con il nuovo perimetro di riferimento territoriale. L'adozione di nuovi canali di comunicazione, eventualmente messi a disposizione dalle piattaforme del Gruppo, contribuiranno a una più ampia diffusione della visibilità e della notorietà della produzione artistica ed editoriale prevista per le Gallerie, accostando nuove possibilità di creazione artistica sotto il segno dei new media. Accanto ai tradizionali sistemi di presentazione dei temi espositivi potranno essere affiancati ulteriori strumenti di partecipazione e coinvolgimento del pubblico su scala nazionale e internazionale.
2. Potenziare i progetti educational, attraverso la stimolazione di workshop e talk con artisti, architetti, designer e altri testimoni della creatività, della conservazione e della ricerca artistica, a beneficio di sempre più ampie fasce di pubblico, con particolare attenzione alle giovani generazioni e agli utenti in formazione. Servirsi dell'Art Consulting, oltre che per promuovere - attraverso innovative modalità di presentazione e progettazione delle mostre e delle ricerche editoriali - le iniziative culturali prodotte dal Gruppo, anche per estendere in ambito locale, nazionale e internazionale, presso enti pubblici e scuole di alta formazione, le buone prassi progettuali

di indagine critica attorno ai temi dell'arte contemporanea, di sostenibilità e circolarità ambientale/sociale applicate alla cultura e di networking fra arti, mestieri e professioni già in adozione presso la produzione culturale e artistica di Creval | Crédit Agricole.

### Attività svolte per il raggiungimento degli obiettivi

L'alleggerimento dei vincoli sanitari seguiti all'evento pandemico, temporalmente coincidente al compimento dell'iter di fusione societaria di Creval in Crédit Agricole, ha consentito:

1. il compimento di un programma espositivo calibrato attorno a temi specifici e monografici di stretto interesse territoriale quali: la retrospettiva dedicata alla "Rassegna d'arte contemporanea / Acireale Turistico-termale", tenutasi in due tranches successive fra marzo e ottobre alla Galleria di Acireale in Palazzo Costa Grimaldi; l'esposizione scenografica attorno alla ricerca d'interior design di Pierre Gonalons - con autorevoli innesti artistici dalla Collezione della banca - in concomitanza con il Salone Internazionale del Mobile di Milano, tenutasi nel mese di giugno al Refettorio delle Stelline;
2. l'organizzazione di un set di eventi collaterali e la produzione di un artefatto a tiratura limitata tematicamente connessi al concept espositivo delle mostre "La Rassegna di Acireale / Il Museo della Memoria" e "Il Paradiso di Pierre Gonalons". La prima tappa de "La Rassegna" è stata infatti caratterizzata da un allestimento ibrido, inclusivo e high/low content capace di integrare nel piano espositivo una selezione di carri allegorici provenienti dal concorso che annualmente si tiene nel centro etneo, in collaborazione con la Fondazione Carnevale di Acireale. L'apertura della mostra connessa alla Design Week milanese, invece, ha visto l'edizione di un catalogo in formato carnet de voyage prodotto con la collaborazione di Regione Siciliana, Città di Acireale e Accademia degli Zelanti capace di vantare una potente sinergia fra autorevoli prestiti

esterni e l'attività di valorizzazione delle opere d'arte in Collezione Crédit Agricole.

## Comunicazione

### Obiettivi dichiarati nelle Linee Programmatiche 2022

1. Pubblicare l'undicesimo Bilancio di Missione presentandolo sul sito della Fondazione e attraverso i canali social e i media.
2. Promuovere la conoscenza delle attività realizzate attraverso invio di newsletter, pubblicazione di comunicati e materiali documentali sul sito web e i canali social, gestione dei rapporti con i media in coordinamento con le linee guida e gli indirizzi indicati dalla capogruppo.

### Attività svolte per il raggiungimento degli obiettivi

1. Redazione del Bilancio di Missione quale analitica rendicontazione dell'attività svolta e pubblicazione sul sito web della Fondazione.
2. Comunicazione delle attività attraverso gli organi di informazione con comunicati stampa, interviste e documenti sul sito e post sui social.
3. Aggiornamento del sito web della Fondazione e presentazione sulla intranet InCreval delle iniziative proposte.

## IL QUADRO D'INSIEME

Il 2022 per la nostra Fondazione è stato un anno ricco di eventi.

Innanzitutto è stato caratterizzato da un progressivo ritorno alla normalità postpandemica che ha consentito una maggior libertà nell'organizzazione di eventi in presenza o a distanza o in modalità mista.

Alla fine di aprile un fatto storico per il territorio di elezione della Fondazione: il Gruppo bancario Credito Valtellinese si fonde per incorporazione in Crédit Agricole Italia (incorporante), da cui era stato acquisito nel 2021 a seguito di una OPA. La nuova banca viene così a sostituirsi al nostro storico "fondatore".

Durante il 2022 si è anche verificato l'avvicendamento, nel ruolo di Direttore della Fondazione, tra la dott.ssa Valeria Duico e il dott. Federico Ascari.

Gli interventi della Fondazione sono stati orientati a promuovere attività a favore delle fasce deboli della popolazione e dei giovani, dedicando continua e costante attenzione a condividere con enti, associazioni e tutti i partner, gli strumenti e modelli di rendicontazione e di analisi dei risultati raggiunti capaci di restituire l'efficacia dell'azione e i suggerimenti utili a introdurre, ove richiesto, le opportune azioni di miglioramento.

### Settori di intervento

Un'oculata gestione dei contributi ricevuti e un attento contenimento dei costi realizzato in particolare verso la fine dell'anno e poi proseguito nei primi giorni del 2023 ha permesso alla Fondazione di ottimizzare i propri interventi. Le somme così assegnate da Creval e poi elargite dall'incorporante Crédit Agricole Italia per il 2022 grazie a questi interventi sono state distribuite sulle varie attività della Fondazione con maggiore efficacia raggiungendo i livelli più alti dal 2019 ad oggi, crescendo del 12% rispetto all'anno passato, permettendo, nel rispetto all'articolo 2

del nostro Statuto, di sostenere iniziative e progetti realizzati a favore dei soggetti più fragili e in risposta alle nuove situazioni di povertà e difficoltà sociale seguite alla crisi generata dalla pandemia.

Le attività di formazione e orientamento, l'assegnazione di borse di studio e i progetti espositivi hanno visto confermato l'impegno verso il modo giovanile e nella promozione dell'offerta culturale.

SETTORI DI INTERVENTO DELLA FONDAZIONE (€)	2022	%
Liberalità a Enti	319.950	61,49
Iniziative diverse (formazione, pubblicazioni, cultura)	79.670	33,22
Borse di studio	15.000	5,29
<b>Totale</b>	<b>414.620</b>	<b>100,00</b>

### Iniziative diverse

L'attività di orientamento e formazione ha registrato un lieve aumento delle risorse dedicate nell'esercizio 2022 che ha garantito la possibilità di raggiungere una diversificata e ampia platea di destinatari.

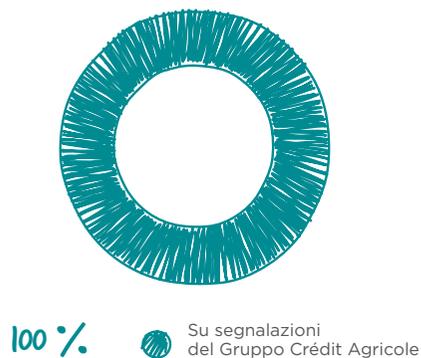
INIZIATIVE DIVERSE (€)	2022	%
Orientamento e formazione	54.830	73,64
Iniziative sul territorio	24.840	26,36
<b>Totale</b>	<b>79.670</b>	<b>100,00</b>

# L'ATTIVITÀ SOCIALE E BENEFICA

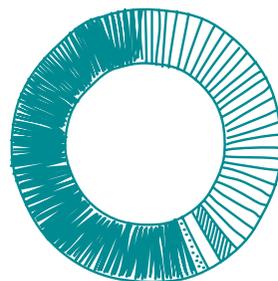
## Erogazioni benefiche

Nel corso del 2022 sono stati erogati 319.950 euro a favore di attività sociali e benefiche, con un incremento di quasi il 16% rispetto al 2021, così ripartiti: il 38,24% (47,29% nel 2021) ad associazioni assistenziali e di formazione sociale, il 2,50% (2,89% nel 2021) per rapporti istituzionali, il 2,16% a favore di missioni (1,08% nel 2021), lo 0,94% (12,38% nel 2021) a enti religiosi e a favore di associazioni e iniziative territoriali il 56,16% (36,36% nel 2021). Confermata l'attenzione nei confronti di iniziative promosse da organismi e istituzioni che operano nei territori di presenza di Crédit Agricole Italia.

### IMPORTI EROGATI NEL 2022

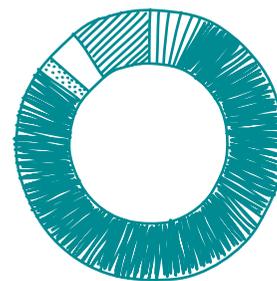


### RIPARTIZIONE PER TIPOLOGIA DI BENEFICIARI DEI CONTRIBUTI EROGATI



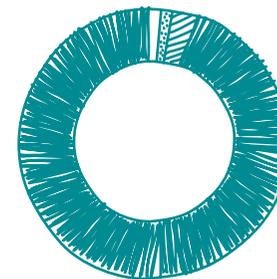
- 38,24 % ● Associazioni assistenziali e formazione sociale € 122.350
- 2,50 % ● Rapporti istituzionali € 8.000
- 2,16 % ● Missioni € 6.900
- 0,94 % ● Enti religiosi € 3.000
- 56,16 % ● Associazioni e iniziative territoriali € 179.700

### RIPARTIZIONE PER REGIONE DELLA BENEFICENZA EROGATA



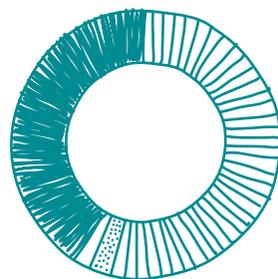
- 5,88 % ● Lazio € 11.500
- 78,43 % ● Lombardia € 268.550
- 1,96 % ● Marche € 1.000
- 3,92 % ● Sicilia € 10.000
- 9,81 % ● Estero € 28.900

### RIPARTIZIONE PER PROVINCE LOMBARDE



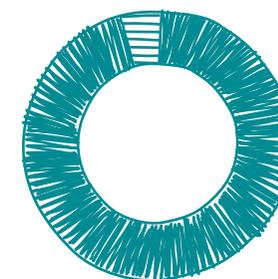
- 0,93 % ● Bergamo € 2.500
- 1,19 % ● Como € 3.200
- 3,72 % ● Milano € 10.000
- 5,70 % ● Monza Brianza € 15.300
- 88,46 % ● Sondrio € 237.550

### RIPARTIZIONE PER TIPOLOGIA DI ATTIVITÀ DELLA BENEFICENZA EROGATA



- 54,45 % ● Attività culturali e artistiche € 174.200
- 2,50 % ● Rapporti Istituzionali € 8.000
- 1,56 % ● Missioni € 5.000
- 41,49 % ● Attività sociali € 132.750

### RIPARTIZIONE PER TIPOLOGIA DI ATTIVITÀ DELLA BENEFICENZA EROGATA A FAVORE DI INIZIATIVE TERRITORIALI



- 95,27 % ● Attività culturali e artistiche € 50.950
- 4,73 % ● Attività sociali € 45.000

## I progetti in ambito sociale, assistenziale e formativo sostenuti sono stati molteplici e fra questi:

- **Musica Viva Soc. Coop. Sociale - Civica Scuola di Musica Sondrio** a sostegno dell'attività che accoglie in sé finalità culturali, educative e sociali. L'Associazione ha colmato in 33 anni di attività l'assenza di una struttura istituzionale formativa in campo musicale in Provincia di Sondrio divenendo un punto di riferimento nella diffusione, soprattutto nei confronti delle giovani generazioni, di una cultura musicale di alto profilo. La convenzione esistente con il Conservatorio di Brescia è testimonianza di un raccordo importante con un'Istituzione di Altra Formazione Musicale.
- **Fond. F. Ventorino** già Fond. S. Orsola - Catania supportata al fine della realizzazione di una scuola per l'infanzia denominata Mammola insediata in un quartiere a rischio di Catania e totalmente gratuita per chi la frequenta.
- **Foncanesa ETS - Fondazione Catanese per lo studio e la cura delle malattie neoplastiche del sangue** a sostegno della realizzazione della "Casa Santella" che offre ospitalità agli ammalati per il periodo di cura previsto alleviando notevolmente i disagi degli utenti residenti ad una certa distanza dal centro urbano di Catania.
- **Banco Alimentare della Lombardia** che attraverso la distribuzione di pasti equivalenti a persone in stato di bisogno, tramite le strutture caritative convenzionate opera sul territorio lombardo. L'impatto prodotto riguarda sia l'aspetto sociale che economico: dalla riduzione dei costi assistenziali per il sistema welfare e per la salute delle persone, allo sviluppo dell'inclusione sociale, alla creazione di valore per gli stakeholders, ai benefici per l'ambiente, al benessere del territorio e della comunità intera solidale nel gesto del dono.
- **Cooperativa Sociale In-Presa - Carate Brianza** per il proseguimento del progetto "La Casa dei Mestieri". La Casa è un luogo ben preciso, situata nella nuova sede di In-Presa a Giussano, aperta a tutti i giovani che hanno lasciato la scuola o il lavoro, che hanno difficoltà a portare a termine il percorso formativo o che hanno

bisogno di costruire rapporti e relazioni significative. La Casa dei Mestieri è una proposta fatta di attività e momenti differenti perché gli adulti e gli operatori che ci lavorano possano il più possibile incontrare le esigenze di ogni singolo ragazzo.

- **Save the Children** prosegue il sostegno al progetto "CONNESSIONI DIGITALI Per connetterci con gli altri e con il mondo che ci circonda" che intende promuovere un intervento pilota che accompagni 6000 ragazze e ragazzi, di età compresa tra i 12 e i 14 anni e che vivono in alcuni dei contesti più marginali del nostro paese, nell'acquisizione delle competenze digitali di base. Obiettivo: consentire nel medio e lungo periodo a ragazzi e ragazze che vivono in contesti deprivati, un utilizzo competente e consapevole delle tecnologie digitali.
- **Associazione Lorenzo Perrone - Cologno Monzese** per garantire il Progetto "Sportello di supporto psicologico", centro di ascolto, supporto e consulenza per i malati di tumore e per i loro famigliari gestito sia in presenza sia, in caso di necessità, da remoto. Il servizio offerto dall'Associazione Lorenzo Perrone è completamente gratuito per tutti gli utenti al fine di garantire l'aiuto necessario a tutte le persone che ne hanno necessità, indipendentemente dalla loro disponibilità economica.
- **ANMIC Ass. Naz. Mutilati e Invalidi Civili - Sondrio** a sostegno del Progetto "SONDRIO SMART - Una città che accoglie le persone disabili". Obiettivo del progetto è quello di identificare un percorso accessibile a Sondrio attraverso mappe specifiche e un'applicazione per smartphone gratuita. Lungo il percorso individuato saranno mappati esercizi commerciali in merito alla loro accessibilità e ai servizi offerti e verrà predisposto un percorso formativo per gli operatori degli esercizi stessi per favorirli nell'accoglienza di persone con disabilità e mobilità ridotta.
- **Accademia del Pizzocchero - Teglio** per la realizzazione del "Progetto celebrativo del Ventennale" con il coinvolgimento di bambini e adolescenti in workshop curati da soci dell'Accademia e da specialisti che hanno intrattenuto i partecipanti sui temi della coltivazio-

ne del grano saraceno e la sua molitura nella storia di Teglio e dell'economia contadina nel corso dei secoli. Sono stati organizzati laboratori di cucina per la realizzazione de "i pizzoccherini", sotto la guida delle storiche "scarellatrici" che hanno svelato i segreti della "ricetta dell'Accademia". L'evento finale ha previsto un concerto dedicato sempre ai giovani: "Il carnevale degli animali" di Saint Saën con l'Orchestra Vivaldi di Morbegno.

- **Buona Visione Impresa Sociale (Dappertutto Tecnici Seza Barriere ODV)** a supporto del Progetto "Albergo Etico". Si tratta di una casa-lavoro, un'isola formativa dinamica dove persone con fragilità di vario genere puntano ad acquisire dignità e autonomia ed essere formate professionalmente conseguendo competenze e abilità lavorative con l'obiettivo ultimo dell'assunzione e di essere parte attiva del tessuto produttivo locale. Oggi in Italia ci sono 5 Alberghi Etici ad Asti, Aosta, Pistoia, Roma e in Salento. Albergo Etico Sondrio sarà il sesto in Italia primo in Lombardia.
- **Associazione Insieme per vincere ODV** per garantire il completamento dei due progetti: Progetto "Insieme per..." sportello di ascolto, a sostegno psicologico per pazienti e famigliari che vivono l'esperienza di una grave malattia; servizio gratuito per gli utenti che prevede dei colloqui psicologici individuali. Progetto "Trasporto per chemioterapia" potenziamento del servizio di trasporto (già attivo) per i pazienti oncologici che periodicamente devono sottoporsi a cicli di chemioterapia nelle strutture di Sondalo, Sondrio e altri ospedali della nostra regione.
- **Associazione Amici di Vita Nuova - Sondrio** a sostegno del servizio "InMensa", dedicato all'assistenza degli indigenti della città di Sondrio e dintorni ed in particolare per l'installazione di celle frigorifere per migliorare la capacità di conservazione e stoccaggio dei viveri.

- **ANFFAS Centro per l'Autismo - Sondrio** per lo svolgimento di attività e progetti a sostegno di persone con disabilità e le loro famiglie ed in particolare a sostegno del "Progetto di logopedia" orientato ad attività di rieducazione dei bambini con disturbi del linguaggio, della comunicazione e della parola sia isolati che all'interno di quadri clinici più complessi, come nel caso di disabilità intellettive/neurologiche.
- **SEV - Società Economica Valtellinese** a sostegno del percorso formativo "Montagna 4.0 FUTUReALPS" edizione 2022, che ha visto il completamento della 4° edizione e la 5° edizione, la prima di un triennio che intende rafforzare l'alleanza educativa per mettere al centro i giovani in una progettazione resiliente dei futuri possibili e preferibili in senso sostenibile e di qualità, in una logica di condivisione scambio progettazione di iniziative congiunte. Si sono rafforzati dialoghi interattivi sull'arco alpino, cercando di costruire progetti legati alla declinazione degli obiettivi Agenda 2030 a livello locale e in linea con PNRR nell'intento di rendere più strutturale l'abitudine al dialogo.
- **Banco di Solidarietà - Como** a sostegno della missione del Banco che si concretizza nella distribuzione di pacchi viveri agli indigenti con particolare attenzione alle persone e alla loro dignità.

#### Ricordiamo inoltre:

- **Fondazione Sant'Ambrogio Museo Diocesano - Milano** per la diffusione della biblioteca on line.
- **Club Alpino Italiano Sezione Sondrio** - contributo a favore dell'organizzazione dell'Assemblea dei Delegati svoltasi a Bormio nel maggio 2022 per celebrare il 150° di Fondazione.
- **Ops! Cambio di rotta Ass. Promozione Soc. - Sondrio** a sostegno di un nuovo progetto destinato a tutti i ragazzi con disabilità, che hanno terminato la scuola secondaria di primo grado e che desiderano prendersi cura di sé stessi e della propria salute.

- **Parrocchia San Giovanni Battista Morbegno** - Restauro conservativo della Torre Campanaria.
- **Parrocchia Sant'Eufemia** - Teglio "Progetto Grest ragazzi" attività estiva per ragazzi del comune e dei comuni limitrofi.
- **Omnibus Ass. Cult.** - Morbegno con il Progetto di sensibilizzazione su grandi temi di attualità rivolto alla comunità al fine di approfondire tutti i campi del sapere addentrando negli spazi sconfinati della cultura, intesa nelle sue mille varianti e sfaccettature.

#### Fra gli organismi sostenuti in ambito internazionale ricordiamo:

- **Ass. Filippo Astori** - Pavia per una borsa di studio per la frequenza della scuola secondaria superiore ad una studentessa dell'orfanatrofio Hisania in Tanzania.
- **Congregazione Figlie di Santa Maria di Leuca** - Roma a sostegno della popolazione delle Filippine flagellata nel mese di dicembre 2021 dal tifone RAI che si è abbattuto sul Centro Sud del Territorio provocando danni ingenti.
- **Operare per Sondrio** a sostegno della missione dell'Associazione rivolta ai bambini o giovani adulti portatori di patologie congenite che, se non trattate, possono causare la morte o grave invalidità.
- **Kidan Asmara Onlus** per l'acquisto di materiale sanitario per l'Arcidiocesi della regione di Asmara in Eritrea.
- **Save the Children** - Raccolta Fondi nazionale per l'Ucraina promossa dalle società del Gruppo Crédit Agricole in Italia a sostegno di Save the Children - l'Organizzazione che da oltre 100 anni lotta per salvare le bambine e i bambini a rischio e per garantire loro un futuro - per aiutare i bambini ucraini colpiti dal conflitto in corso. L'iniziativa nasce con l'obiettivo di raccogliere fondi grazie ai quali Save the Children, che è attiva in Ucraina dal 2014, distribuirà aiuti sia ai bambini e alle loro famiglie tuttora intrappolati nel Paese, che a quelli che sono fuggiti nei paesi limitrofi e che hanno bisogno di protezione e di beni di prima necessità.

- **Associazione São Mateus A dança da Vida ODV** - Progetto a favore di giovani meritevoli ma senza possibilità economiche tramite riconoscimento di borse di studio, affiancandoli ad attività lavorative, indispensabili per assicurare la sopravvivenza loro e delle loro - spesso assai problematiche - famiglie. Il progetto sta producendo ottimi risultati e si sta rivelando il più adatto a migliorare in maniera stabile la condizione di vita di un numero significativo di persone e di famiglie, oltre a trasformare il clima culturale e sociale di un contesto particolarmente emarginato, degradato e violento, ma tutt'altro che privo di potenzialità umane.
- **L'Avete Fatto a Me Cooperazione e Sviluppo** a sostegno del progetto di costruzione di pannelli solari per ospedale Repubblica democratica Congo.

#### Tra gli Enti e le Associazioni beneficiari di contributi della nostra Fondazione richiamiamo anche:

AIAS - Sezione di Sondrio, AIDO - Sezione provinciale di Sondrio, ASSIFERO Associazione Italiana Fondazioni ed Enti di Erogazione - Milano, Alleanza Italiana per lo Sviluppo Sostenibile - Roma, Società Storica Alto Lariana - Gravedona ed Uniti, Sulle Ali dei Ricordi APS - Cosio Valtellino, Parrocchia Santi Gervasio e Protasio - Bormio, Istituto Archeologico Valtellinese - Teglio, SSV Società Storica Valtellinese - Sondrio, Alpi in Scena Spettacolo dal Vivo - Sondrio, FAI Fondo per l'Ambiente Italiano - Milano, Caritas - Fano, Fondazione Guanelliana di Solidarietà - Nuova Olonio Istituto Sondriese per la Storia della Resistenza e dell'Età Contemporanea - Sondrio, Associazione Spazio Comune - Berbenno.

## Bandi congiunti

### FONDAZIONE PRO VALTELLINA

#### *Bando speciale per servizi agli studenti 2021/2022*

Il bando congiunto di Fondazione Pro Valtellina Onlus e della nostra Fondazione edizione 2021/2022, si è posto l'obiettivo di sviluppare progetti volti a sostenere il mondo degli studenti e delle loro famiglie, cercando soluzioni per costruire un futuro migliore, una realtà più inclusiva e più responsabile oltre che di sostenere iniziative di informazione e di responsabilizzazione delle generazioni più giovani a scelte quotidiane sostenibili e consapevoli dell'importanza di tutelare l'ambiente in cui viviamo realizzando meccanismi virtuosi in difesa dell'equilibrio uomo/ambiente. I destinatari dei contributi sono:

- **AIFA Lombardia Aps di Malnate** - "Ci riesco anch'io". Percorso di potenziamento delle capacità di studio di alunni con ADHD;
- **Sportiness Società Sportiva Dilettantistica a r.l. di Sondrio** - "A scuola di movimento, l'atletica come stile di vita per un ritorno alla normalità";
- **Fondazione Albosaggia** - Progetto ExtraScuola: Educazione per lo Sviluppo Sostenibile, Sport e Sostegno Scolastico;
- **IC Ponte In Valtellina** - Sviluppare competenze;
- **Associazione Amici del Bambino di Morbegno** - Affettività e sessualità: istruzioni per l'uso #IoCresco;
- **SOL.CO Sondrio "Solidarietà e Cooperazione"** - Coworking: un luogo di lavoro condiviso per gli studenti;
- **Fondazione Tomaso Ambrosetti di Morbegno** - Accordo di partenariato;
- **Melavi Tirano Bike ASD** - Progetto Studenti;
- **Rotary Club Sondrio** - Educazione civica per uno sviluppo sostenibile;

L'attività sociale e benefica

### FONDAZIONE COMUNITARIA NORD MILANO ONLUS

La Fondazione Comunitaria Nord Milano ha proseguito il proprio piano erogativo per il 2022 coerentemente con il Piano Strategico di mandato e con la determinazione di mettere a frutto gli apprendimenti che la pandemia ha imposto. Fondazione Gruppo Credito Valtellinese continua a prestare attenzione e supporto all'azione così sviluppata.

## Erogazioni a sostegno di iniziative

### CULTURALI E ARTISTICHE

#### **Ricordiamo la principale iniziativa di natura culturale e artistica sostenuta:**

Orchestra Antonio Vivaldi a sostegno del "Progetto di stabilizzazione dell'orchestra", riferimento degli eventi musicali in provincia. Il Progetto dell'Orchestra Antonio Vivaldi si sviluppa principalmente nei cinque Mandamenti in cui è suddivisa amministrativamente la Provincia di Sondrio: Mandamento di Chiavenna, Mandamento di Tirano, Mandamento di Bormio, Mandamento di Morbegno, Mandamento di Sondrio, con prevalenza di questi due ultimi. La sola attività concertistica ha acquisito negli ultimi anni un rilievo non indifferente nelle province limitrofe (Bergamo, Como, Monza e Brianza, Lecco), in altre lombarde (Brescia, Verbania) e a Milano, dove l'Orchestra è regolarmente invitata in Stagioni concertistiche di prestigio (Serate Musicali, Società dei Concerti, Milano Classica, e altre). L'attività dell'Orchestra Antonio Vivaldi si svolge in ambiti diversi: quello dello "Spettacolo dal vivo" inteso come produzione concertistica e quello, non meno impegnativo, dell'educazione musicale e culturale in genere. Il progetto, gestito con criteri imprenditoriali nonostante le finalità eminentemente sociali, consente di sensibilizzare le nuove generazioni alla musica e di inserire la Provincia di Sondrio in un circuito culturale di ampio respiro con ricadute benefiche nel tessuto sociale locale.

#### **Tra le proposte in ambito formativo per i giovani vogliamo menzionare:**

La Giornata di Studi dell'Osservatorio sulla Valtellina, seguita dalla proclamazione dei vincitori del Premio di laurea Lisa Garbellini (giovane valtellinese dipendente dell'Ente Regionale per i Servizi all'Agricoltura e alle Foreste -ERSAF prematuramente scomparsa): le tesi in valutazione, seppur su discipline diverse, hanno il comun denominatore di approfondire temi inerenti alla Valtellina e alla Valchiavenna.

## L'ATTIVITÀ DI ORIENTAMENTO E FORMAZIONE

### Riferimenti

Nel 2022 è proseguita l'attività di Orientamento e Formazione realizzata dalla Fondazione portando a compimento tutti progetti e le attività programmate con l'obiettivo di aiutare i giovani ad effettuare scelte consapevoli ed adeguate per il loro futuro e di promuovere azioni di confronto sulle tematiche ambientali, la sostenibilità e l'educazione finanziaria.

Anche quest'anno la programmazione delle attività è stata realizzata con la finalità di rispondere alle esigenze del contesto e le iniziative sono state svolte a distanza attraverso webinar e laboratori online proposti in collaborazione con consulenti qualificati nei rispettivi ambiti formativi, di orientamento, socioculturali e finanziari che condividono da anni con la Fondazione gli obiettivi prefissati.

Per consolidare i rapporti di collaborazione con gli Enti presenti sul territorio sono proseguite le collaborazioni con le Istituzioni scolastiche, la FEduF, con l'Ufficio Sco-

lastico Territoriale di Sondrio, i vari Enti e le Fondazioni del territorio e i principali Atenei Lombardi; ad Acireale, invece, è continuata l'attività di partnership con "Enti in Rete", di cui capofila è il Comune di Acireale con l'Assessorato all'istruzione.

Sono stati riconfermati i progetti istituzionali di orientamento: "Orienta 2022", "Teseo" e "Prendo il Diploma... e poi?"; realizzati i percorsi formativi: il Concorso "La scuola va in montagna", "Che impresa ragazzi", "Economiascuola - "Investiamo sul Futuro", "Te la racconto io l'economia...con i mattoncini", "Digital live Talk su gioco d'azzardo e le ludopatie", "Pay like a ninja", "Diventare cittadini sostenibili - Abbasso gli stereotipi", "Giovani economia e finanza", "Musica" e "Teatro Incontro" ed erogate le borse di studio: "Premio Credito Valtellinese Arturo Schena", "Famiglia Valtellinese di Roma", "I Fuoriclasse della scuola".

ORIENTAMENTO, FORMAZIONE, STUDI/ RICERCHE	€
Formazione	28.065
Orientamento	32.364
Borse di Studio	14.500
Studi, ricerche e pubblicazioni	6.096
<b>Totale</b>	<b>81.025</b>

PROSPETTO UTENTI COINVOLTI	N.
Orientamento	3.901
Formazione	5.580
Borse di Studio	10
<b>Totale</b>	<b>9.491</b>

A fine 2022 le attività di orientamento e formazione della Fondazione, con il relativo personale, sono state trasferite alle competenti strutture di Crédit Agricole Italia per creare ulteriori sinergie e poter così concentrare maggiore attenzione sulle esigenze dei territori di presenza della Banca.

## Orientamento

PROSPETTO ALUNNI COINVOLTI	N.	%
Orienta	1.949	49,96
Teseo	677	17,36
Prendo il diploma... e poi?	1.257	32,22
Consulenze	18	0,46
Totale	3.901	100,00
<b>Totale</b>	<b>5.214</b>	<b>5,214</b>

Nel corso del 2022 la Fondazione ha coinvolto quasi 4.000 utenti nelle attività di orientamento on line dedicate alle scuole secondarie di 1° e di 2° grado della provincia di Sondrio e di Acireale con l'obiettivo di supportare gli studenti nella scelta di un corso di studio coerente alle loro inclinazioni e ai loro progetti di vita.

Nel corso del mese di gennaio e febbraio 2022 è stato realizzato il progetto "Teseo", un percorso di orientamento universitario dedicato agli studenti delle classi quarte e quinte degli istituti secondari di 2° grado dei comuni di Rho e Arese in collaborazione con l'Istituto per la Ricerca scientifica e la Formazione locale (IREP). Le principali Università lombarde hanno presentato a 677 studenti, nell'ambito di quasi venti incontri, i contenuti dei principali corsi di studio e fornito indicazioni utili a valutare i piani di studio e le potenziali opportunità di lavoro.

Il ciclo di seminari "Prendo il diploma... e poi?", riservato alle quarte classi degli istituti secondari di 2° grado della provincia di Sondrio e Acireale, è stato condotto da esperti del CROSS (Centro di Ricerche sull'Orientamento e lo Sviluppo Socio-professionale dell'Università Cattolica di Milano). Una proposta volta a sollecitare negli studenti la riflessione sui fattori "interni e psicologici" ed "esterni e sociali" che è opportuno considerare per effettuare una scelta il più possibile consapevole del proprio percorso di studi e di lavoro. Quasi 1300 studenti, coordinati dai loro insegnanti, hanno partecipato ai seminari con attenzione e interesse sollecitati dai relatori e dalle piattaforme interattive Mentimeter e Kahoot. Per fornire loro un ulteriore aiuto, i ragazzi hanno avuto la possibilità di compilare il

questionario di autovalutazione sulle "Preferenze Scolastiche e Professionali" di cui hanno ricevuto via mail un profilo grafico personalizzato dei risultati.

Nel mese di novembre si è svolto il progetto "Orienta 2022" rivolto alle classi terze delle scuole secondarie di primo grado della provincia di Sondrio ed Acireale, realizzato con il supporto scientifico e metodologico dei ricercatori del CROSS dell'Università Cattolica di Milano. Un percorso formativo e informativo volto a supportare lo studente a compiere una scelta scolastica correlata alle sue inclinazioni, capacità e interessi. L'attività ha previsto anche degli incontri pomeridiani dedicati ai genitori, per favorire un confronto e un dibattito sul complesso ruolo di facilitatori alla scelta della scuola secondaria di 2° grado, che loro compete. L'iniziativa ha coinvolto 845 studenti e 390 genitori della provincia di Sondrio; 512 studenti e 183 genitori di Acireale.

Il servizio di consulenza e informazione ha continuato a garantire un supporto attraverso il contatto telefonico o con l'ausilio delle piattaforme di comunicazione Skype e Teams. I colloqui di consulenza, sono stati prevalentemente rivolti agli studenti delle ultime classi degli istituti secondari di 2° grado e ai diplomati per supportarli nella scelta del percorso universitario o lavorativo.

## Formazione

PROSPETTO UTENTI COINVOLTI	N.	%
La scuola va in montagna - Esperienza rifugio	168	3,01
Teatro Incontro	1.515	27,15
Che impresa ragazzi	214	3,84
Diventare cittadini sostenibili - Abbasso gli stereotipi	752	13,48
Money week - Pay like a ninja	241	4,32
Musica	400	7,17
Investimento sul futuro	394	7,06
Giovani, economia e finanza	1.000	17,92
Te la racconto io l'economia... con i mattoncini	402	7,20
Digital live talk - prevenzione ludopatie	494	8,85
<b>Totale</b>	<b>5.580</b>	<b>100,00</b>

In relazione al tema della sostenibilità ambientale - intesa come preservazione e tutela del territorio e del rapporto uomo-natura - è stato realizzato, in collaborazione con la Fondazione Luigi Bombardieri, il Parco Nazionale dello Stelvio, la Fondazione AEM, la Società Economica Valtellinese e degli Uffici Scolastici Territoriali di Sondrio e Lecco, il Concorso "La scuola va in montagna" rivolto alle ragazze ed ai ragazzi delle classi terze degli istituti secondari di 2° grado sondriesi e di Lecco. La proposta formativa è finalizzata da un lato ad educare i giovani alla conoscenza ed alla scoperta della montagna producendo un elaborato che approfondisca un tema legato alla montagna e, dall'altro, a offrire come premio alle due classi vincitrici un'esperienza di quattro giorni in un rifugio accompagnati da alcuni insegnanti e con l'assistenza di esperti.

Il percorso esperienziale si è svolto nel mese di settembre presso il rifugio alpino Forni in Alta Valtellina con 37 studenti e 5 docenti delle due classi selezionate. I ragazzi sono stati guidati a osservare fenomeni naturalistici studiando l'interdipendenza tra questi e i comportamenti umani nel contesto alpino. Attraverso lo studio, le lezioni e le attività sul campo è stato possibile far prendere coscienza delle realtà ambientali, valutarne la loro valorizzazione e riflettere sul ruolo di cittadini attenti e consapevoli capaci di senso, di identità e di appartenenza.

La Fondazione ha partecipato al progetto **"Teatro Incontro"** realizzato dal Centro di Promozione del Teatro Pedagogico e dall'Associazione Culturale Spartiacque con il sostegno di: Piano delle Arti MIUR, Fondazione San Zeno, Fondazione Cariplo, Laivin, Banca Popolare di Sondrio, Alpi in scena, Università degli Studi di Milano Bicocca, Comune di Sondrio, Comune di Morbegno, Associazione di Promozione Sociale Metafamiglia.

Uno dei principi fondanti del progetto è quello della "Legalità e Cittadinanza attiva" con l'intento di promuovere, attraverso l'esperienza teatrale, i valori della responsabilità sociale (tolleranza, solidarietà e cooperazione, impegno e cittadinanza attiva...) e di sviluppare potenzialità individuali favorendo la socializzazione nel rispetto reciproco. Il percorso formativo, rivolto a circa 130 studenti delle scuole secondarie di 2° grado della provincia di Sondrio, ha visto la realizzazione di sei laboratori teatrali dislocati nei mandamenti della provincia di Sondrio, l'allestimento dello spettacolo finale "Pluto", liberamente tratto dall'opera di Aristofane, che si è svolto presso il Teatro Sociale di Sondrio ed è stato visto da più di 1300 spettatori fra studenti e familiari, la partecipazione al "Festival Internazionale del Teatro Classico dei Giovani" di Palazzolo Acreide (SR) e la partecipazione al "Festival Laivin" di Milano.

La Fondazione ha partecipato anche ad alcune iniziative proposte dall'Ufficio Scolastico Territoriale di Sondrio dedicate alle scuole secondarie di secondo grado ed in particolare: **"Giovani, economia e finanza"**, una serie di lezioni virtuali dedicate alla presentazione di volumi riguardanti tematiche economiche a cui hanno partecipato circa 400 studenti e insegnanti e che ha avuto 600 visualizzazioni on demand e il progetto **"Musica"** che ha avuto l'obiettivo di sviluppare competenze trasversali ed integrative al percorso scolastico tramite iniziative musicali e concerti che sono stati seguiti da quasi 400 studenti e insegnanti.

Continua anche la partecipazione della Fondazione alle attività proposte dalla Fondazione Istituto Tecnico Superiore per l'Innovazione del Sistema Agroalimentare di Sondrio.

## EVENTI REALIZZATI NELL'AMBITO DELLA CONVENZIONE DI COLLABORAZIONE CON FONDAZIONE PER L'EDUCAZIONE FINANZIARIA E AL RISPARMIO (FEDUF)

Abbiamo continuato a consolidare la collaborazione con FEduF, la fondazione per l'educazione finanziaria e al risparmio di ABI e, nell'ambito della nuova convenzione, con la collaborazione dell'Ufficio Scolastico Territoriale di Sondrio sono stati realizzati numerosi eventi riscontrando importanti livelli di adesione. Nel corso del 2022 si è consolidata la collaborazione con FEduF, la Fondazione per l'Educazione Finanziaria e al Risparmio di ABI, realizzando numerose iniziative dedicate alle scuole con l'obiettivo di offrire strumenti concreti per sviluppare la capacità di un uso consapevole del denaro e favorire comportamenti che possano aumentare la sostenibilità, la mobilità sociale, la crescita inclusiva e il benessere per il futuro.

Alle scuole secondarie di 2° grado delle province di Lecco, Como, Bergamo e Catania è stato proposto il percorso didattico **"Che impresa, ragazzi!"** per lo sviluppo di competenze trasversali e di orientamento volto ad avvicinare i ragazzi alle tematiche economiche e finanziarie in ambito sociale e professionale. Più di 200 alunni hanno seguito da novembre 2021 a giugno 2022 le lezioni online proposte da FEduF e gli incontri realizzati da colleghi del Credito Valtellinese che li hanno seguiti nello sviluppo di un progetto imprenditoriale, insegnando come trasformare un'idea creativa in un Canvas efficace e sostenibile sia dal punto di vista economico che ambientale.

Una serie di incontri in versione digitale **"Abbasso gli stereotipi"** sono stati dedicati a più di 750 studenti ultime classi delle scuole primarie della provincia di Sondrio e Catania. Bambine e bambini hanno partecipato a laboratori divertenti e istruttivi di cittadinanza economica per stimolare una riflessione sulla parità di genere come strumento di sostenibilità, oltre che competenza di educazione civica, e per sviluppare conoscenze indispensabili per imparare che non esistono differenze tra le abilità maschili e femminili, soprattutto quando si parla di autonomia e di futuro.

Nell'ambito della European Money Week, svoltasi a marzo, è stato realizzato il webinar **"Pay like a ninja"**, un'attività condotta da esperti di Feduf e da colleghi del Credito Valtellinese, sul tema dei pagamenti elettronici e rivolta agli studenti delle scuole secondarie di secondo grado delle province di Catania e Sondrio. Circa 250 partecipanti hanno potuto seguire il webinar e svolgere una "sfida economica" online sui temi affrontati attraverso la piattaforma Kahoot.

Nell'ambito del Festival dello Sviluppo Sostenibile (ASVIS) è stato realizzato l'incontro **"Investiamo sul Futuro"**, per quasi 400 studenti delle scuole secondarie di secondo grado della provincia di Sondrio e di Catania, per diffondere la cultura della sostenibilità e sensibilizzare sui temi della economia circolare e della gestione consapevole delle risorse.

Nell'ambito del mese di ottobre, dedicato all'educazione finanziaria, sono stati realizzati incontri on line **"Te la racconto io l'economia...con i mattoncini"** dove gli studenti delle scuole secondarie di I grado delle province di Sondrio e Catania sono stati coinvolti in lezioni stimolanti e interattive. I laboratori sono stati condotti da Luciano Canova, economista e formatore LEGO® SERIOUS PLAY®, che ha spiegato a più di 400 studenti alcuni concetti economici e finanziari in modo semplice e divertente servendosi dei mattoncini.

Nell'ambito degli interventi promossi a ottobre è stato proposto il Digital Live Talk **"Fate il nostro gioco"**, progetto sul tema della dipendenza legata al gioco d'azzardo, dedicato agli studenti delle scuole secondarie di 2° grado della provincia di Sondrio e Catania. I divulgatori scientifici di Taxi 1729 hanno coinvolto i ragazzi sul canale Youtube illustrando le regole matematiche applicate alle varie forme di scommesse e al gioco d'azzardo per svelarne i lati nascosti, le scarse possibilità di successo e gli alti rischi. Lo scopo dell'intervento formativo è stato quello di proporre strumenti concreti ai giovani per far acquisire la capacità di un uso consapevole del denaro e prevenire comportamenti ritenuti a rischio che spesso evolvono verso forme patologiche di dipendenza psicologica. Nel corso dell'evento gli studenti tramite il proprio

smartphone hanno partecipato a quiz e contest online (la giocata al Win For Life) che hanno permesso di provare in prima persona l'esperienza emotiva e le sfide del gioco d'azzardo. Complessivamente sono stati coinvolti quasi 500 studenti, più di 900 sono stati i messaggi degli studenti durante la diretta, quasi 400 le persone che hanno partecipato alla simulazione del Win4Life e 8,84 la valutazione media ricevuta su una scala da 1 a 10 con un alto indice di gradimento.

## PROGETTI DI RICERCA

In collaborazione con l'Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano è stato realizzato un progetto di ricerca sulle attività di orientamento condotte dal CROSS presso le scuole secondarie di primo e secondo grado della provincia di Sondrio e del comune di Acireale, con l'obiettivo di definire gli indicatori di impatto, l'efficienza nella realizzazione degli interventi e l'efficacia nel raggiungimento degli obiettivi prefissati permettendo anche di ragionare su eventuali azioni di implementazione e miglioramento.

Nel corso dell'anno è stata svolta anche una ricerca, realizzata in collaborazione con FEduF e l'Unità di Teoria della Mente dell'Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano, per indagare in che modo i temi di educazione economico-finanziaria siano oggetto di scambio educativo con i figli all'interno del contesto familiare.

## Borse di studio

L'edizione 2021 del **Premio Credito Valtellinese Arturo Schena** ha visto la partecipazione di 18 neolaureati in diverse discipline. La giuria, dopo approfondito esame delle tesi presentate, ha assegnato 3 premi ex aequo per contenuti di pregio e originalità ai seguenti candidati:

- **dottor Edoardo Coiatelli** - tesi "Fair value accounting nel bilancio degli istituti di credito: attività finanziarie e non performing loans" in giurisprudenza;
- **dottor Claudia De Bernardi** - tesi "Io, Desideria e

l'avvenire simbolico. Per un'interpretazione de La vita interiore di Alberto Moravia" in lettere moderne;

- **dottor Daniele Moncecchi** - tesi "Exploiting valley extraction algorithms for improving power transmission line routing" in ingegneria per l'ambiente e il territorio.

Il premio per valorizzazione di Valtellina e Valchiavenna è stato assegnato alla:

- **dottorssa Martina Angela Porro** - tesi "Abitare il paesaggio. Luoghi di vita e orizzonti di senso in una valle alpina" in scienze filosofiche.

Nel corso della cerimonia di premiazione, tenutasi il 14 aprile 2022 presso la Sala dei Balli di Palazzo Sertoli di Sondrio, i vincitori hanno esposto una sintesi dei contenuti degli elaborati offrendo spunti di riflessione e considerazioni di attualità relativi ai loro lavori e il testimonial valtellinese di questa edizione, Riccardo Moschetti, ricercatore presso il Dipartimento di matematica dell'Università di Torino, ha effettuato un intervento dal titolo **"Racconti che contano"** ripercorrendo le tappe della brillante carriera professionale.

Cinque le borse di studio erogate allo scopo di valorizzare e sostenere gli studenti che hanno raggiunto ottimi risultati nel percorso di studi superiore ed universitario, figli di associati della Famiglia Valtellinese di Roma.

La Fondazione ha aderito anche nel 2022 al progetto "I Fuoriclasse della scuola" finanziando una borsa tra quelle istituite alla valorizzazione di giovani talenti vincitori delle Olimpiadi MIUR. Il progetto è nato nell'ambito del protocollo di intesa tra FEduF e il Ministero dell'Istruzione e realizzato con il sostegno del Museo del Risparmio, di ABI e di Confindustria.

## L'ATTIVITÀ CULTURALE E ARTISTICA

Nel 2022 si è rilevata una progressiva normalizzazione postpandemica con il decadere di molti vincoli e limitazioni per gli spazi espositivi che ha permesso di organizzare nuovamente attività con maggiore libertà.

Opportuno ricordare che nel primo quadrimestre del 2022 Creval è tornata a gestire direttamente le attività inerenti la cultura e l'arte nell'ambito della propria Area Corporate Identity, Comunicazione, Marketing & Sostenibilità, sotto la guida del dott. Federico Ascari, poi transitate al momento della fusione societaria all'interno delle competenti strutture di Crédit Agricole Italia. Trovano quindi qui spazio solo le attività già ideate e progettate sotto l'egida della Fondazione Gruppo Credito Valtellinese anche se realizzate in un successivo periodo.

### Tutela, valorizzazione e comunicazione della collezione d'arte corporate Creval | Crédit Agricole

Le Collezioni d'arte Crédit Agricole Italia sono una raccolta dalle molte anime, che è andata costituendosi gradualmente a partire dalla metà del secolo scorso. Al giorno d'oggi costituisce un cospicuo patrimonio di beni artistici diffuso nei territori dove tradizionalmente la Banca è insediata.

Le quattro principali aree di intervento gestionale relative al patrimonio artistico "corporate" - previste anche nell'ambito delle best practice riferibili al Decreto Legislativo n. 42 del 22/01/2004 "Codice dei beni culturali e del paesaggio" - sono costituite dalla conservazione, l'implementazione, la valorizzazione e la comunicazione dei beni a carattere artistico-culturale in proprietà. Queste pratiche consentono di riconoscere, monitorare, tutelare e conservare ogni opera d'arte affinché possa essere

offerta in sicurezza alla conoscenza e al godimento collettivo, rappresentando al contempo una vera e propria responsabilità sociale nei confronti della clientela e della collettività tutta.

Nell'ottica di una tutela maggiormente responsabile del proprio patrimonio artistico, anche nel 2022 la Banca ha effettuato - tramite un team di propri restauratori di fiducia - valutazioni dello stato conservativo di alcune sezioni del patrimonio artistico, mettendo in atto, dove previsto, interventi di manutenzione ordinaria in loco, incentrati in particolar modo sul consolidamento e il recupero delle superfici pittoriche, unite a trattamenti di risanamento dei supporti. Per l'occasione è stata anche prodotta una relazione finale che restituisce lo stato conservativo della parte di collezione analizzata, integrata con indicazioni di interventi di restauro da eseguirsi nel medio termine sulle opere d'arte risultate maggiormente compromesse dal punto di vista conservativo.

Tra le iniziative volte alla valorizzazione delle Collezioni d'arte Crédit Agricole Italia, occorre segnalare la mostra Il Paradiso di Pierre Gonalons che si è tenuta in concomitanza con la 60° edizione del Salone del Mobile di Milano presso la Galleria Crédit Agricole \ Refettorio delle Stelline (corso Magenta 59 - Milano), dal 7 al 19 giugno 2022. Per l'occasione negli spazi del refettorio sono stati esposti - insieme ad oggetti di design contemporaneo e modernariato d'autore di Paradisoterrestre - dipinti e oggetti di forniture design di Ettore Sottsass, Wifredo Lam, Roberto Crippa e Max Ernst, provenienti dalle collezioni corporate della banca.

Allo stesso modo, nella mostra Il Museo della Memoria - La Rassegna di Acireale, organizzato presso la Galleria Crédit Agricole \ Palazzo Costa Grimaldi (piazza Duomo 11 - Acireale) dal 27 luglio al 2 ottobre 2022, sono state presentate alcune opere selezionate dalle Collezioni d'arte Crédit Agricole Italia, di artisti cresciuti nell'orbita della Rassegna: Isgrò, Cappello, Sottile, Simeti e Marchegiani, oltre ad una ricca testimonianza fotografico-documentaria relativa ai decenni di Rassegna, reperiti grazie alla collaborazione di numerosi prestatori pubblici e privati.

# IL FUTURO

## Linee guida per il 2023

---



## LINEE GUIDA PER IL 2023

**Ricordando che lo Statuto della Fondazione, come disposto dall'art. 4, prevede che i contributi assegnati dalla Banca siano prevalentemente utilizzati per sostenere le attività sui territori in cui opera, anche per l'esercizio 2023 gli eventuali contributi saranno destinati agli scopi previsti con aumentata attenzione e ascolto alle esigenze emergenti e alla creazione di valore per tutti gli stakeholder e nel solco delle linee guida che definiscono l'impegno del Gruppo Crédit Agricole rispetto ai temi dello sviluppo sostenibile e dell'inclusività.**

Il sostegno e la condivisione dei valori etici della responsabilità sociale d'impresa che sono a fondamento della **"raison d'être"** dello stesso Gruppo Crédit Agricole Italia saranno l'indirizzo costante dell'attività con l'obiettivo di sostenere lo sviluppo delle comunità dei territori di riferimento e contribuire a soddisfare i bisogni emergenti attraverso trasferimento di risorse umane, economiche e di conoscenza capaci di promuovere un sistema di protezione sociale basato sui principi della sussidiarietà.

Resta anche per il 2023 una priorità di intervento a favore dei giovani e dei giovanissimi per la crescita di individui più critici e consapevoli che sappiano gestire meglio il loro benessere futuro e assumere modelli di comportamento orientati ai principi dell'economia circolare, dell'inclusività e del corretto consumo delle risorse proseguendo nella ricerca di oggettiva e puntuale rendicontazione degli interventi proposti.

Sarà prioritario impostare e sviluppare un coordinamento sistematico e profondo fra le attività della Fondazione e quelle del Gruppo Crédit Agricole Italia a favore della crescita del sistema integrato di responsabilità sociale d'impresa anche a fronte della possibilità che Crédit Agricole Italia decida di gestire direttamente le attività di liberalità in precedenza svolte per il tramite della Fondazione stessa.

I campi di intervento e la prosecuzione della missione della Fondazione per il 2023 dipenderanno da come la Banca vorrà impostare la propria attività sociale d'impresa eventualmente servendosi dell'organizzazione, delle strutture e dei processi già esistenti nella Banca medesima.



Resta anche per il 2023  
una priorità di intervento a favore  
dei giovani e dei giovanissimi  
per la crescita di individui  
più critici...  
orientati ai principi dell'economia  
circolare.



# IL BILANCIO D'ESERCIZIO



## STATO PATRIMONIALE

ATTIVO	2022	2021
<b>Attivo circolante</b>		
Crediti diversi	15.664	3.272
Attività finanziarie	122.000	122.000
Disponibilità liquide	231.038	399.209
<b>Totale attivo circolante</b>	<b>368.702</b>	<b>524.481</b>
<b>Ratei e risconti</b>	<b>111</b>	<b>111</b>
<b>Totale attivo</b>	<b>368.813</b>	<b>524.592</b>
<b>PATRIMONIO NETTO E PASSIVO</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Patrimonio netto</b>		
Fondo di dotazione	104.000	104.000
Fondi vincolati	267.127	210.450
Patrimonio libero	128.800	72.214
<b>Avanzo/Disavanzo di esercizio</b>	<b>-175.629</b>	<b>56.586</b>
<b>Totale</b>	<b>324.298</b>	<b>443.250</b>
<b>Trattamento di fine rapporto di lavoro</b>	<b>36.607</b>	<b>31.656</b>
<b>Debiti</b>		
Debiti v/fornitori	2.854	41.279
Debiti diversi	1.881	6.888
Debiti tributari	3.174	1.519
<b>Totale debiti</b>	<b>7.909</b>	<b>49.686</b>
Totale passivo	368.814	524.592
<b>Conti d'ordine</b>		
Beni propri presso terzi	122.000	122.000

## CONTO ECONOMICO

ONERI	2022	2021
<b>Erogazioni</b>		
Liberalità a Enti	319.950	276.790
Iniziative diverse (formazione, pubblicazioni, cultura)	79.670	78.888
Borse di Studio	15.000	14.500
	<b>414.620</b>	<b>370.178</b>
<b>Costi di gestione</b>		
Costi del personale	56.476	111.829
Costi per servizi	12.828	14.445
Altre spese di funzionamento	43.445	44.759
	<b>112.749</b>	<b>171.033</b>
<b>Oneri tributari</b>		
Imposte e tasse	1.874	3.517
	<b>1.874</b>	<b>3.517</b>
<b>Oneri finanziari</b>		
Spese bancarie	52	29
	<b>52</b>	<b>29</b>
<b>Oneri diversi e straordinari</b>		
Sopravvenienze passive	17.066	57
	<b>17.066</b>	<b>57</b>
<b>Totale oneri</b>	<b>546.361</b>	<b>544.814</b>
Avanzo/disavanzo di esercizio	-175.629	56.586
<b>Totale a pareggio</b>	<b>370.732</b>	<b>601.400</b>
<b>PROVENTI</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Proventi da attività istituzionali</b>		
Contributi ricevuti	358.000	600.000
	<b>358.000</b>	<b>600.000</b>
<b>Proventi finanziari e patrimoniali</b>		
Interessi attivi	1.334	1.400
	<b>1.334</b>	<b>1.400</b>
<b>Altri proventi</b>	<b>15</b>	<b>-</b>
<b>Proventi straordinari</b>		
Sopravvenienze attive	11.383	-
	<b>11.383</b>	<b>-</b>
<b>Totale proventi</b>	<b>370.732</b>	<b>601.400</b>

## RENDICONTO GESTIONALE

RENDICONTO FLUSSI INCASSI ED ESBORSI	2022	2021
<b>Incassi Attività Istituzionale</b>		
Attività tipiche	358.000	600.000
Altri incassi	12.717	1.400
<b>Totale incassi</b>	<b>370.717</b>	<b>601.400</b>
<b>Esborsi Attività Istituzionale</b>		
Attività tipiche	414.620	370.178
Gestione della struttura	131.741	174.636
<b>Totale esborsi</b>	<b>546.361</b>	<b>544.814</b>
Differenza tra incassi ed esborsi	-175.644	56.586
<b>Fondi liquidi a inizio periodo amministrativo</b>	<b>399.209</b>	<b>278.493</b>
<b>Fondi liquidi a fine periodo amministrativo</b>	<b>231.038</b>	<b>399.209</b>

## VARIAZIONI PATRIMONIO NETTO

PROSPETTO DI MOVIMENTAZIONE delle componenti di Patrimonio Netto al 31 dicembre 2022				
Patrimonio netto	Apertura esercizio	Incrementi	Assegnazioni a progetti	Situazione chiusura esercizio
<b>Fondo Dotazione Originario</b>				
Fondo Dotazione Originario	104.000	-	-	104.000
	<b>104.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>104.000</b>
<b>Patrimonio Libero</b>				
Fondo Iniziative Straordinarie	51.109	56.586	-	107.695
Fondo Investimenti Finanziari	21.105	-	-	21.105
	<b>72.214</b>	<b>56.586</b>	<b>-</b>	<b>128.800</b>
<b>Fondi vincolati</b>				
Fondo Beneficenza	210.450	215.421	-158.744	267.127
	<b>210.450</b>	<b>215.420</b>	<b>-158.744</b>	<b>267.127</b>
<b>Avanzo/disavanzo di esercizio</b>				
Disavanzo di Esercizio precedente	-	-175.629	-	-175.629
Avanzo di Esercizio in corso	56.586	-	-	0,00
<b>Totale Patrimonio Netto</b>	<b>443.250</b>	<b>96.378</b>	<b>-158.744</b>	<b>324.298</b>

## NOTA INTEGRATIVA

La Fondazione è stata costituita nel marzo 1998 a Sondrio dal Credito Valtellinese; nel novembre dello stesso anno ha ottenuto il riconoscimento della Regione Lombardia. Nel gennaio 2002 è stata trasformata in Fondazione nazionale con decreto del Prefetto di Sondrio e ha assunto la denominazione di Fondazione Gruppo Credito Valtellinese. È iscritta nel Registro delle Persone Giuridiche (DPR 10 febbraio 2000, n. 361) della Prefettura di Sondrio con il n. 1 in data 31/1/2002. Il suo funzionamento è disciplinato dagli artt. 12 e seguenti del Codice Civile.

### Finalità della Fondazione

La Fondazione, ai sensi dell'art. 2 dello Statuto, non ha fini di lucro. Suo scopo è "la promozione ed il sostegno di iniziative finalizzate al progresso culturale, scientifico, sociale, socio-economico e morale del territorio nazionale italiano". Essa persegue perciò il fine della promozione e del sostegno di iniziative orientate al progresso culturale, morale, scientifico, sociale e socio-economico prevalentemente nel territorio e per la comunità ove operano gli istituti facenti parte del gruppo bancario cui fa riferimento; può altresì partecipare ad altre iniziative che siano in coerenza con i propri fini istituzionali.

### Struttura e contenuto del bilancio

Il bilancio assolve il fine di informare i terzi sull'attività posta in essere dalla Fondazione nel conseguimento della missione istituzionale, rappresentando le modalità tramite le quali ha acquisito e impiegato risorse. La Fondazione, ai sensi dell'art. 17 dello Statuto, deve redigere il bilancio consuntivo, accompagnato da una relazione sulla gestione (cosiddetta relazione di missione) e supportato dalla relazione del Collegio dei Revisori. La struttura e il contenuto del bilancio sono redatti in conformità al "Documento di presentazione di un sistema rappresentativo dei risultati di sintesi delle organizzazioni non profit" predisposto dalla "Commissione Aziende Non Profit del

Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti" nel luglio 2002 e al documento emanato dall'Agenzia per le Onlus intitolato "Linee guida e schemi per la redazione del bilancio degli enti non profit".

Il bilancio si compone dello stato patrimoniale, del rendiconto gestionale, delle variazioni del Patrimonio Netto, della nota integrativa. Lo stato patrimoniale esprime la complessiva situazione patrimoniale e finanziaria dell'ente alla data di chiusura dell'esercizio. Il rendiconto gestionale espone le modalità tramite le quali la Fondazione ha acquisito e impiegato risorse e evidenzia le componenti economiche positive e negative che competono. La forma prescelta è a sezioni contrapposte, con classificazione dei proventi e ricavi in funzione della loro origine e dei costi e oneri sulla base della loro destinazione.

Il prospetto "Variazioni del Patrimonio Netto" della Fondazione ha lo scopo di fornire puntuali informazioni sull'andamento dell'esercizio, considerando come parametro di valutazione sostitutivo del risultato dell'esercizio la variazione del Patrimonio.

I principi contabili adottati per la redazione del bilancio sono conformi a quelli raccomandati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e Ragionieri.

I dati sono presentati in forma comparativa e nella nota integrativa sono commentate le principali variazioni intervenute rispetto all'esercizio precedente.

I valori esposti negli schemi di bilancio e i commenti alle voci sono in euro. Sono state omesse le voci che non presentano saldo nel presente esercizio, né in quello passato; fanno eccezione quelle per le quali l'indicazione è significativa ai fini dell'informazione.

## Altre informazioni

La Fondazione sotto il profilo fiscale costituisce un ente non commerciale di cui all'art. 73, comma 1, lettera c), del Testo Unico delle Imposte sui Redditi. Non assume peraltro la qualifica di ONLUS ai sensi e agli effetti degli artt. 10 e segg. del D.lgs. 4.12.1997, n. 460.

Dispone di due dipendenti diretti e di cinque indiretti, in quanto per svolgere la sua attività si avvale in modo significativo della struttura e delle risorse umane del Gruppo Credito Valtellinese con il quale sono stati definiti un contratto di servizi e un contratto di distacco di personale.

### Criteri di valutazione

Nella valutazione delle voci di bilancio sono stati osservati i criteri di valutazione definiti dall'art. 2426 del Codice Civile, mantenendo continuità con quelli utilizzati per la redazione del bilancio del precedente esercizio. La valutazione delle voci di bilancio è stata effettuata richiamandosi ai criteri generali della prudenza e della competenza, nella prospettiva della continuità aziendale, nonché tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo e del passivo considerato. Ai fini dell'iscrizione contabile è infatti data prevalenza alla sostanza economica delle operazioni piuttosto che alla loro forma giuridica. I crediti sono esposti al valore di presumibile realizzo, ritenuto coincidente con il valore nominale.

Le disponibilità liquide sono iscritte al valore nominale. Tra le disponibilità liquide sono incluse le effettive giacenze presenti sui conti correnti intestati alla Fondazione. I debiti sono iscritti al valore nominale. I proventi sono iscritti nel periodo in cui sono stati registrati i costi relativi, rilevati nella voce "Erogazioni".

In particolare, i fondi ricevuti dalle banche fondatrici sono rilevati in base agli accordi assunti.

I contributi ricevuti consentono le "Erogazioni" e la copertura dei costi di gestione.

Gli oneri di gestione sono iscritti secondo il principio della competenza temporale, che per i servizi coincide con il periodo di effettuazione della prestazione.

Gli interessi attivi e passivi e gli altri oneri e proventi sono rilevati ed esposti in bilancio secondo il principio della competenza temporale.

## INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

### Attivo

#### IMMOBILIZZAZIONI

La Fondazione al 31/12/2022 non ha immobilizzazioni.

#### ATTIVO CIRCOLANTE

##### Dettaglio della voce “Crediti diversi”

	31/12/2022	31/12/2021
Acconti IRAP	1.636	3.272
Contributi obbligatori INAIL	28	-
Crediti verso Inps	8.000	-
Altre partite diverse	6.000	-
<b>Totale</b>	<b>15.664</b>	<b>3.272</b>

I “Crediti diversi” della Fondazione ammontano a 15.664 euro e sono rappresentati dal credito IRAP 2022 (imposta dovuta per l'esercizio 2022 al netto degli acconti già versati), dal contributo di competenza dell'esercizio, ma erogato da Credit Agricole Italia S.p.A. nei primi mesi del 2023 e da un rimborso assicurativo per un sinistro avvenuto nell'esercizio 2022, ma ricevuto i primi giorni di gennaio 2023.

##### Dettaglio della voce “Attività finanziarie”

	31/12/2022	31/12/2021
Titoli di Stato	122.000	122.000
<b>Totale</b>	<b>122.000</b>	<b>122.000</b>

Nella voce “Attività finanziarie” è esposto il valore nominale dei titoli - BTP 01/08/2016 - 01/12/2026 - acquistati come investimento del Fondo di Dotazione. Si ricorda che a settembre 2016 il capitale di 104.000 euro è stato disinvestito dalla gestione patrimoniale in essere con la società Anima e in data 15/11/2016 si è proceduto all'investimento della somma ricavata, sottoscrivendo BTP per un valore nominale di 122.000 euro.

##### Dettaglio della voce “Disponibilità liquide”

	31/12/2022	31/12/2021
Conto corrente presso Credit Agricole	231.000	399.162
Cassa contanti	38	47
<b>Totale</b>	<b>231.038</b>	<b>399.209</b>

Al 31 dicembre 2022 le disponibilità liquide complessive della Fondazione sono riconducibili alla disponibilità di denaro presente sull'unico conto corrente aperto n. 15625093 presso Credit Agricole, Sede di Sondrio. La cassa riporta un saldo di 38 euro.

##### Dettaglio della voce “Ratei e Risconti Attivi”

	31/12/2022	31/12/2021
Ratei attivi su Titoli di proprietà	111	111
<b>Totale</b>	<b>111</b>	<b>111</b>

La voce rappresenta la quota di interessi attivi maturati sulla somma investita in BTP di competenza del mese di dicembre 2022 e che avranno manifestazione finanziaria alla data di stacco della cedola semestrale posticipata il 1° giugno 2023.

## Patrimonio netto e passivo

### PATRIMONIO NETTO

#### Dettaglio della voce "Fondo di Dotazione"

	31/12/2022	31/12/2021
Fondo di Dotazione Originario	104.000	104.000
<b>Totale</b>	<b>104.000</b>	<b>104.000</b>

Il Fondo di Dotazione Originario che costituisce il patrimonio della Fondazione, come specificato dall'Art. 3 dell'atto costitutivo della stessa, rimane invariato a 104.000 euro.

#### Dettaglio della voce "Fondi Vincolati"

	31/12/2022	31/12/2021
Fondo Beneficenza	267.127	210.450
<b>Totale</b>	<b>267.127</b>	<b>210.450</b>

Alla fine dell'esercizio 2022 risulta attivo solo il Fondo Beneficenza. Tale Fondo rappresenta le somme destinate a erogazioni benefiche già deliberate dal Consiglio di Amministrazione negli anni precedenti e che saranno liquidate nel corso del 2023.

#### Dettaglio della voce "Patrimonio Libero"

	31/12/2022	31/12/2021
Fondo Iniziative Straordinarie	107.695	51.109
Fondo Investimenti Finanziari	21.105	21.105
<b>Totale</b>	<b>128.800</b>	<b>72.214</b>

Al 31/12/2022 il patrimonio libero della Fondazione, composto dal Fondo Iniziative Straordinarie e dal Fondo Investimenti Finanziari, risulta aumentato rispetto all'anno

precedente. In data 18/02/2022, infatti, il Consiglio di Amministrazione di Fondazione, riunitosi per approvare il bilancio, ha deliberato l'accantonamento dell'avanzo di esercizio 2021, pari a 56.586 euro, al Fondo Iniziative Straordinarie. Il Fondo Investimenti Finanziari non ha, invece, subito variazioni

#### Dettaglio della voce "Avanzo/Disavanzo di Esercizio"

	31/12/2022	31/12/2021
Disavanzo/Avanzo di Esercizio	-175.629	56.586
<b>Totale</b>	<b>-175.629</b>	<b>56.586</b>

La Fondazione Gruppo Credito Valtellinese chiude l'esercizio 2022 con un disavanzo di 175.629 euro.

#### Trattamento di fine rapporto di lavoro

	31/12/2022	31/12/2021
Trattamento di fine rapporto	36.607	31.656
<b>Totale</b>	<b>36.607</b>	<b>31.656</b>

Il fondo "Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato" rappresenta l'effettivo debito della Fondazione al 31/12/2022 maturato verso le dipendenti in forza a tale data, in conformità alle disposizioni di legge e ai contratti di lavoro in vigore. L'incremento del fondo è dato dall'accantonamento a carico dell'esercizio per 4.951 euro al netto dell'imposta sostitutiva sul TFR pari a 519 euro.

## DEBITI

### Dettaglio della voce "Debiti"

	31/12/2022	31/12/2021
Debiti verso fornitori	2.854	41.279
Debiti diversi	1.881	6.888
Debiti tributari	3.174	1.519
<b>Totale</b>	<b>7.908</b>	<b>49.686</b>

Il totale della voce "Debiti", che ammonta a 7.908 euro, è composto da "Debiti verso fornitori", "Debiti diversi" e "Debiti tributari". I primi comprendono lo stanziamento di 2.454 effettuato a fine anno per costi di competenza dell'esercizio 2022 che perverranno nel corso dell'anno 2023, oltre a una fattura registrata a dicembre, ma pagata a marzo 2023 per euro 400. I "Debiti diversi" rappresentano il debito verso ente EST per euro 12 e verso l'INPS per euro 1.869, per i contributi obbligatori per il mese di dicembre. L'aggregato "Debiti tributari" è composto da ritenute operate su compensi a lavoratori autonomi da riversare all'Erario per 1.239 euro, ritenute Irpef sulle retribuzioni di dicembre 2022 per 1.606 euro, oltre al saldo dell'imposta sostitutiva sul TFR per euro 329.

## INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

### Oneri

#### Dettaglio della voce "Erogazioni"

	31/12/2022	31/12/2021
Liberalità a Enti	319.950	276.790
Iniziative diverse (formazione, pubblicazioni, cultura)	79.670	78.888
Borse di studio	15.000	14.500
<b>Totale</b>	<b>414.620</b>	<b>370.178</b>

Nell'esercizio 2022 l'importo relativo alle liberalità a Enti ha avuto un leggero incremento rispetto al 2021 per una maggiore erogazione di contributi.

#### Dettaglio della voce "Costi di gestione"

	31/12/2022	31/12/2021
Costi del personale	56.476	111.829
Costi per servizi	12.828	14.445
Altre spese di funzionamento	43.445	44.759
<b>Totale</b>	<b>112.749</b>	<b>171.033</b>

I Costi di gestione, rispetto lo scorso anno, sono sensibilmente diminuiti in quanto nel 2022 il costo del personale a comando è stato a titolo gratuito.

### Oneri tributari

	31/12/2022	31/12/2021
Imposte e tasse	1.874	3.517
<b>Totale</b>	<b>1.874</b>	<b>3.517</b>

La voce esprime il carico fiscale dell'esercizio corrispondente all'importo calcolato ai fini IRAP anno 2022 per gli Enti Non Commerciali.

### Oneri finanziari

	31/12/2022	31/12/2021
Commissioni e interessi	52	29
<b>Totale</b>	<b>52</b>	<b>29</b>

Il dato rappresenta le commissioni su bonifici partiti dal conto corrente n. 15625093 Credit Agricole Italia S.p.A. presso la Sede di Sondrio.

### Oneri diversi e straordinari

	31/12/2022	31/12/2021
Sopravvenienze passive	17.067	57
<b>Totale</b>	<b>17.067</b>	<b>57</b>

La voce comprende 17.000 euro pagati a titolo di accordo transattivo, a seguito di una richiesta di risarcimento danni subiti da un quadro in occasione della mostra Reality 80, oltre alla sanzione e agli interessi di 67 euro, versati per la tardiva presentazione del modello F24 relativo al versamento del saldo IRAP 2021 e del primo acconto 2022.

### Proventi

#### Dettaglio della voce "Proventi da attività istituzionali"

	31/12/2022	31/12/2021
Contributi ricevuti	358.000	600.000
<b>Totale</b>	<b>358.000</b>	<b>600.000</b>

La voce "Proventi da attività istituzionali", che ammonta a 358.000 euro, esprime due contributi ricevuti da Crédit Agricole, il primo in data 15/12/2022 e il secondo stanziato in data 31/12/2022, ma accreditato a marzo 2023.

#### Dettaglio della voce "Proventi finanziari e patrimoniali"

	31/12/2022	31/12/2021
Interessi attivi	1.334	1.400
<b>Totale</b>	<b>1.334</b>	<b>1.400</b>

La voce rappresenta gli interessi di competenza dell'esercizio 2022 sul capitale di 122.000 euro investito in BTP a tasso fisso 1,25%.

#### Dettaglio della voce "Altri proventi"

	31/12/2022	31/12/2021
Altri proventi	15	-
<b>Totale</b>	<b>15</b>	<b>-</b>

La voce "Altri proventi" comprende l'importo degli arrotondamenti attivi.

#### Dettaglio della voce "Proventi straordinari"

	31/12/2022	31/12/2021
Sopravvenienze Attive	11.383	-
<b>Totale</b>	<b>11.383</b>	<b>-</b>

La voce "sopravvenienze attive" riguarda lo storno di errati accantonamenti effettuati negli esercizi precedenti per euro 5.383, oltre ad euro 6.000 costituito dal parziale rimborso ricevuto dall'assicurazione, a seguito del presunto danno subito dal quadro in occasione della mostra Reality 80.

## RELAZIONE DEI REVISORI DEI CONTI

### Relazione dei revisori dei conti al bilancio consuntivo della Fondazione Gruppo Credito Valtellinese al 31/12/2022

Signori Consiglieri,

in conformità a quanto disposto dall'art. 2429 cod. civ. commi 2 e 3, il Collegio ha redatto la presente relazione per riferire sui risultati dell'esercizio chiuso al 31.12.2022 e sull'attività effettuata nell'espletamento dei propri compiti.

L'attività del Collegio è stata svolta in base a quanto previsto dall'art. 2403 cod. civ., inclusa la revisione legale dei conti come conseguenza dell'introduzione dell'art. 14 del D. Lgs. n. 39/2010 e delle disposizioni statutarie della Fondazione.

A seguito dei controlli eseguiti, i Revisori dei Conti danno atto che il Bilancio d'Esercizio fornisce una rappresentazione chiara, corretta e veritiera della situazione patrimoniale ed economica della Fondazione, che qui di seguito si riassume (importi arrotondati all'unità di euro):

Stato patrimoniale (€)	31/12/2022	31/12/2021
Totale Attività	368.813	524.592
<b>Totale Passività e Patrimonio Netto</b>	<b>368.813</b>	524.592

Il Patrimonio Netto è costituito da un fondo di dotazione pari a € 104.000, da un patrimonio libero pari a € 128.800 (di cui: € 107.695 fondo iniziative straordinarie e € 21.105 fondo investimenti finanziari), da fondi vincolati per € 267.127 come fondo beneficenza e, infine, da un disavanzo di gestione dell'esercizio pari ad € 175.629.

L'importo di detto patrimonio al 31/12/2022, comprensivo del disavanzo di gestione sopra evidenziato (€ 175.629), risulta pari a € 324.298.

Il risultato trova puntuale riscontro nel Rendiconto Gestionale, nel quale dalla contrapposizione delle entrate e delle uscite emerge quanto segue:

Rendiconto Gestionale	31/12/2022	31/12/2021
Totale Entrate	370.732	601.400
Totale Uscite	546.361	544.814
<b>Avanzo (Disavanzo) di esercizio</b>	<b>-175.629</b>	<b>56.586</b>

Le elargizioni ricevute dalla Fondazione ammontano complessivamente a € 358.000, a cui si aggiungono interessi attivi pari a € 1.334, altri proventi per € 15 e sopravvenienze attive pari a € 11.383. Il totale delle entrate ammonta quindi a € 370.732.

Le elargizioni varie effettuate dalla Fondazione alla data del 31 dicembre 2022 sono state pari a € 414.620 (di cui: elargizioni € 319.950; interventi sul territorio € 79.670; borse di studio € 15.000), mentre le restanti uscite ammontano a complessivi € 131.741. Il totale delle uscite è quindi pari a € 546.361. La Fondazione chiude pertanto il 2022 con un disavanzo di esercizio di € 175.629.

Nel corso dell'esercizio i Revisori dei Conti hanno vigilato sull'osservanza della legge e dello Statuto e sul rispetto dei principi della corretta amministrazione.

Attraverso la partecipazione alle riunioni del Consiglio d'Amministrazione e l'esame dei verbali delle riunioni medesime, i Revisori hanno acquisito adeguate e complete informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggior rilievo per dimensioni o caratteristiche, riscontrando che l'operato degli Amministratori è risultato conforme alla legge e allo Statuto, oltreché aderente alle esigenze di soddisfacimento degli obiettivi della Fondazione.

I Revisori hanno acquisito conoscenza e vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo della Fondazione anche tramite la raccolta di informazioni dal Direttore e a tale riguardo non hanno osservazioni particolari da riferire.

I Revisori hanno inoltre valutato e vigilato sull'adeguatezza del sistema amministrativo e contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'esame dei corrispondenti documenti e a tale riguardo non hanno osservazioni particolari da riferire.

In occasione delle verifiche trimestrali effettuate durante l'esercizio, si è potuto accertare che le elargizioni sono rientranti negli scopi istituzionali della Fondazione stessa.

I Revisori attestano ed osservano, inoltre, quanto segue:

- 1** che i dati del Bilancio Consuntivo traggono origine dalle risultanze della contabilità;
- 2** che gli schemi di Bilancio previsti dal Codice Civile sono stati opportunamente adattati alla differente realtà della Fondazione quale “Ente non commerciale” uniformandoli agli schemi previsti per le organizzazioni non profit dal CNDCEC;
- 3** che nella formazione del Bilancio proventi e oneri riferiti alla gestione sono imputati osservando il criterio di competenza economico-temporale con la determinazione, ove necessario, dei ratei e risconti;
- 4** che i criteri di valutazione risultano correttamente applicati con il consenso dei Revisori ove richiesto.

Dai controlli eseguiti non si sono riscontrate inosservanze e si è constatata la regolare tenuta della contabilità e dei libri in uso alla Fondazione.

Premesso quanto sopra esposto, i Revisori concludono affermando che non vi sono rilievi in ordine al Bilancio Consuntivo dell’esercizio 2022 ed esprimono parere favorevole alla sua approvazione.

#### **Il Collegio dei Revisori**

Marco Bormetti

Maria Cristina Noberini

Fabrizio Sala

## **CONTATTI**

Il Bilancio di Missione è realizzato dalla Fondazione Gruppo Credito Valtellinese con la collaborazione di varie funzioni di Gruppo.

Pubblicazione

Novembre 2023

Progetto grafico e impaginazione

Redpoint Srl . Milano

[Linee guida per il 2022](#)

**FONDAZIONE GRUPPO CREDITO VALTELLINESE**  
Piazza Quadrivio, 8 - 23100 Sondrio  
[fondazione@creval.it](mailto:fondazione@creval.it)

© 2023 Fondazione Gruppo Credito Valtellinese.  
Tutti i diritti riservati.  
L'Editore è a disposizione degli eventuali proprietari  
di diritti sulle immagini riprodotte in questo volume,  
che non è stato possibile rintracciare.